



UNIVERSAL  
LIBRARY

**OU\_202033**

UNIVERSAL  
LIBRARY



**OSMANIA UNIVERSITY LIBRARY**

Call No. K 332.1  
B 61 B

Accession No. K 5026

Author ಬಿ.ಎ. ರಾ.ಎ.

Title ಬ್ಯಾಂಕ್-ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಕೈಪಿಡಿ.  
1951

This book should be returned on or before the date  
last marked below.

---





೧೩ ನೆಯ ವರ್ಷದ ೩ ನೇ ಕುಡಿಯು

# ಬ್ಯಾಂಕ ವ್ಯವಸಾಯದ ಕೈಪಿಡಿ

A HAND-BOOK ON BANKING

ಲೇಖಕರು:

ಬಿಂದುರಾವ ರಾಘವೇಂದ್ರರಾವ ಕೆಂಭಾವಿ  
ಬಿ. ಎ. (ಆನರ್ಸ್)



ಮೇ ೧, ೧೯೫೧

ಮಿಂಚಿನ ಬಳ್ಳಿ ಕಾರ್ಯಾಲಯ,  
ಧಾರವಾಡ

ಜಿಲ್ಲೆ:

ಸಾದಾ ಪ್ರತಿ

೨-೦-೦

ಚಿತ್ರಮುದ್ರಣ

೨-೮-೦

ಬಿ.ಳ್ಳಯ ದಿಡಿ ಕೂಡಾಯು

K 502

ವೈ. ಕಾಜಲಗಿ ಹನುಮಂತರಾಯರ 232.

ಹಾಸ್ಯ ಪ್ರಬಂಧಗಳು

ಅರ್ಥಾತ್

ನಾಟ್ಯಭಟೆ, ಲೇಖ ಮೊದಲಾದವು

ಅವರ ಅಲ್ಪ ಚರಿತ್ರೆಯೊಡನೆ. Checked 12

ಇದೇ ಜೂನ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟವಾಗುವದು

ಬೆಲೆ ಎರಡೇ ರೂಪಾಯಿ

ಚಂದಾದಾರರು, ಜೂನ ತಿಂಗಳದ ೧ನೇ ತಾರೀಖಿನ ಒಳಗಾಗಿ ಮುಂಗಡ ಹಣ ಕಳಿಸಿದರೆ, ಅವರಿಗೆ ೧-೧೨-೦ ಗಳಿಗೆ ಕಳಿಸಲಾಗುವದು. ವ್ಹಿ. ಪಿ. ಯಿಂದಲೂ, ರಜಿಸ್ಟರವಿಂದಲೂ ಅರ್ಪಿಸುವವರು ವ್ಹಿ. ಪಿ. ಹಾಗೂ ರಜಿಸ್ಟರದ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಇಂತಹ ಚಂದಾದಾರರಿಗೆ ಸಾದಾ ಅಂಚೆಯ ವೆಚ್ಚಮಾತ್ರವಿಲ್ಲ.

ಬೇಗನೆ ಪತ್ರ ಬರೆದು ಹಣ ಕಳಿಸಿ ಸಿಮ್ಮ ಹೆಸರನ್ನು ನೋಂದಾಯಿಸಿರಿ.

ಮಿಂಚಿನಬಳ್ಳಿ ಕಾರ್ಯಾಲಯ,  
ಧಾರವಾಡ

ಮುದ್ರಕರು:

ಎನ್. ಎಸ್. ಚಂಗೇಲಿ.  
ಸಿಜಯ ಮುದ್ರಾಲಯ.  
ಧಾರವಾಡ

ಪ್ರಕಾಶಕರು:

ಜಿಂದುಮಾಧವ ಬುಲಿಗ,  
ಮಿಂಚಿನಬಳ್ಳಿ ಕಾರ್ಯಾಲಯ,  
ಧಾರವಾಡ

## ಒಂದೆರಡು ಮಾತುಗಳು

ಬ್ಯಾಂಕ್ ವ್ಯವಸಾಯದ ಕೈಪಿಡಿಯು ಈ ವರುಷದ ೨ನೆಯ ಕುಡಿಯು. ತಕ್ಕಡಿಯ ನಂತರ ಬಳ್ಳಿಯಲ್ಲಿ ಅರ್ಥಿಕ ಜೀವನವನ್ನು ಕುರಿತು ಇದು ಎರಡನೆಯ ಗ್ರಂಥವು. ಬಳ್ಳಿಯ ಪ್ರಚಾರಕ್ಕಾಗಿ ಹೋದಾಗ ಅನೇಕ ಮಿತ್ರರು ಈ ವಿಷಯವನ್ನು ಕುರಿತು, ಗ್ರಂಥ ಬರೆಯಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದ್ದರು. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಅಲೋಚಿಸುತ್ತಿರುವಾಗ, ಶ್ರೀ. ಕೆಂಭಾವಿಯವರು, ಸ್ವಯಂ ಸ್ಫೂರ್ತಿಯಿಂದ ತಮ್ಮ ಜ್ಞಾನದ ಹಾಗೂ ಅನುಭವದ ಅಂಶವು ಕನ್ನಡ ಜನಾಂಗಕ್ಕೆ ಅಗಬೇಕೆಂಬ ಸೇವಾಬುದ್ಧಿಯಿಂದ ಈ ಗ್ರಂಥವನ್ನು ಬರೆದು ಸಿದ್ಧಗೊಳಿಸಿದ್ದ ಸಂಗತಿಯು ನನಗೆ ನನ್ನ ಮಿತ್ರರಾದ ಶ್ರೀ. ಕೌಜಲಗಿ ಮಧ್ವರಾಯರಿಂದ ತಿಳಿಯಿತು. ಶ್ರೀ. ಕೆಂಭಾವಿಯವರಿಗೆ ಈ ಗ್ರಂಥವನ್ನು ಬಳ್ಳಿಗೆ ಕೊಡಲು ಬಿನ್ನವಿಸಿಕೊಂಡೆ. ಅವರು ಸಂತೋಷದಿಂದ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಕ್ಕಾಗಿ ನಾನು ಅವರಿಗೆ ತುಂಬಾ ಧನ್ಯವಾದಗಳನ್ನಾಶೀರ್ವಚನ.

ಶ್ರೀ. ಕೆಂಭಾವಿ ಬಿಂದುರಾಯರು. ಒಳ್ಳೇ ಕುಶಾಗ್ರಬುದ್ಧಿಯವರು, ಪ್ರತಿಭಾಶಾಲಿಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೋಕದಲ್ಲಿ ಕೀರ್ತಿ ಪಡೆದವರು. ಇವರು ಬಿಂದುಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದಲ್ಲಿ ೧೫ ವರ್ಷ ಕೆಲಸ ಮಾಡಿದವರು. ಇವರ ಅನುಭವವನ್ನೂ ಕುಶಾಗ್ರಬುದ್ಧಿಯನ್ನೂ ಅವರು ಕಂಡು ಪುಣೆ ಶಾಖೆಗೆ ಇವರನ್ನು ಮ್ಯಾನೇಜರ ರನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಿದರು. ಇವರ ಕೆಲಸವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಳ್ಳೇ ತೃಪ್ತಿಕರವಾಗಿ ಕಂಡದ್ದರಿಂದ ಅವರು ಇವರನ್ನು ತಮ್ಮ ವೆಚ್ಚದಿಂದಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸಾಯದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಭ್ಯಾಸಕ್ಕಾಗಿ ೪ ತಿಂಗಳ ಇಂಗ್ಲೆಂಡ್‌ಕ್ಕೆ ಕಳಿಸಿದರು. ಅಲ್ಲಿ ಇವರು ಪರದೇಶದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಆಡಳಿತ ಹಾಗೂ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಅಭ್ಯಸಿಸಿಕೊಂಡು ಮರಳಿದರು. ಮುಂದೆ ಕೆಲಕಾಲದ ನಂತರ ಡಿಸ್ಟಿಂಕ್ಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದವರು, ಪುಣೆಯಲ್ಲಿ ತಮ್ಮದೊಂದು ಹೊಸ ಶಾಖೆಯನ್ನು ತೆಗೆದು ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಹೊಣೆಯನ್ನು ಹೊರಲು, ಶ್ರೀ. ಕೆಂಭಾವಿಯವರನ್ನು ಬಿನ್ನವಿಸಿಕೊಂಡರು. ಇಂತಹ ಅನುಭವಶಾಲಿಗಳು ಬರೆಯಲು ದ್ಯುಕ್ತವಾದುದು ಸಮ್ಮ ನಾಡಿನ ಏಳೆಯ ಲಕ್ಷಗವೆಂದೇ ನಾನು ಬಗೆಯುತ್ತೇನೆ.

ಈ ವಿಷಯವು ವಿದೇಶೀಯರಿಂದ ಬೆಳೆಸಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದು ಅದನ್ನು ನಾವು ಅನುಕರಿಸಿದ ಮೂಲಕ; ಅನೇಕ ಪಾರಿಭಾಷಿಕ ಶಬ್ದಗಳನ್ನು ಬಳಸುವ ಪ್ರಸಂಗವು ಅನಿವಾರ್ಯವೆಂಬುದನ್ನು ವಾಚಕರಿಗೆ ಬೇರೆ ಹೇಳಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. ಅಲ್ಲದೆ, ಶ್ರೀಮಾನ್ ಕಂಭಾವಿಯವರ ಆಯುಷ್ಯದ ಬಹುಭಾಗವು ಮಹಾರಾಷ್ಟ್ರದ ಮಧ್ಯದಲ್ಲಿ ಹೋಗಿದೆ. ಅದುದರಿಂದ ಅವರ ಬರವಣಿಗೆಯಲ್ಲಿ ಮಹಾರಾಷ್ಟ್ರದ ಭಾಯಿ ಅಲ್ಲಲ್ಲಿ ಕಾಣಬಹುದು. ವಾಚಕರು ಸಹೃದಯತೆಯಿಂದ ಈ ಕಡೆಗೆ ನೋಡಬೇಕೆಂದು ನನ್ನ ನಮ್ರ ಬಿನ್ನಹ.

ಶ್ರೀ ಕಂಭಾವಿಯವರು, ವಿಷಯವನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಸುಲಭ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯರಿಗೂ ತಿಳಿಯುವಂತೆ ಬರೆಯಲು ಯತ್ನಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಈ ಪುಸ್ತಕವು ಈ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಯೇಕಾಗುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಒದಗಿಸಿ ಕೊಟ್ಟು, ನಮ್ಮ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವದೆಂದು ಇದನ್ನು ಓದಿದವರಿಗೆಲ್ಲ ಅನಿಸದೆ ಇರದೆಂದು ನಮಗೆ ಅನಿಸುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದ ಕೆಲ ಸೂಚನೆಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಬಂದರೆ, ನಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗಗಳಿಗೆ ಹೊಸ ಕಳೆ ಬರುವುದರಲ್ಲಿ ಸಂಶಯವಿಲ್ಲ. ಕನ್ನಡ ವಾಚಕರೂ, ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳೂ, ಬ್ಯಾಂಕ ವ್ಯವಸಾಯಗಾರರೂ, ಇದರ ಯೋಗ್ಯ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಿ ಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂದು ಬಿನ್ನವಿಸುತ್ತೇನೆ.

ನ್ಯಾಯಮೂರ್ತಿ ಶ್ರೀ. ಲೋಕೂರ ನಾರಾಯಣರಾಯರು, ಮುನ್ನುಡಿಯನ್ನು ಬರೆದು, ಈ ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ಕಳೆಕಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ. ಅವರಿಗೆ ಬಳಿಯು ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಧನ್ಯವಾದಗಳನ್ನು ಅರ್ಪಿಸುತ್ತದೆ.

ಶ್ರೀ. ಕಂಭಾವಿ ಬಿಂದೂರಾಯರು ಅತ್ಯಂತ ಶ್ರಮವನ್ನು ವಹಿಸಿ, ಈ ಗ್ರಂಥ ಬರೆದು ಬಳ್ಳಿಗೆ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದಕ್ಕಾಗಿ ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ಅವರಿಗೆ ಧನ್ಯವಾದಗಳನ್ನು ಅರ್ಪಿಸುವೆ. ದೇವರು ಅವರಿಗೆ ಆಯುರಾರೋಗ್ಯಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟು, ಇದೇ ಬಗೆಯಾಗಿ ನಾಡಿನ ಕೇವಲೈಯ್ಯವ ಪ್ರೇರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಲೆಂದು ಪ್ರಾರ್ಥಿಸುತ್ತೇನೆ.

ಜೈ. ಶು. ೧೫  
೧೯೭೩ ಖರಸಂವತ್ಸರ

ತಮ್ಮ ಸೇವಕ  
ಬುರ್ಲಿ ಬಿಂದು ಮಾಧವ.

## ಮುನ್ನುಡಿ

೨

ದೇಶದ ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ಸ್ಥಿತಿಯು ಸುಧಾರಿಸಬೇಕಾದರೆ ಅಲ್ಲಿಯ ಉತ್ಪಾದನ ಶಕ್ತಿಯೂ ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯಮಿಗಳೂ ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋಗಬೇಕು. ಅವುಗಳ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಸಮೃದ್ಧ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮವಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಉಪಯೋಗವು ಎಷ್ಟು ಇದೆ ಎಂಬದನ್ನು ಹೇಳಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯೋಗಗಳ ವಿಕಾಸವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಹಣದ ಸಹಾಯ ಪಿಲ್ಲದೆ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಮೇಲೆ ಆಗುವದು ಶಕ್ಯವಿಲ್ಲವೆಂಬದನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನತೆಯು ಇನ್ನೂ ಮನಗಂಡಿಲ್ಲ. ವಿಶೇಷತಃ ಕನ್ನಡಿಗರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪ್ರಸಾರವು ಎಷ್ಟು ಅಗಬೇಕೋ ಅಷ್ಟು ಆಗಿಲ್ಲ. ಅವರಿಗೋಸ್ಕರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಇತಿಹಾಸ, ರಚನೆ, ಉಪಯೋಗ, ವ್ಯವಹಾರ, ಗುಣದೋಷ ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಅವರ ಮಾತೃಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳುವದು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದು, ಶ್ರೀಯುತ ಕೆಂಭಾವಿಯವರು ಇಂಥ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು ಕನ್ನಡದಲ್ಲಿ ಬರೆದು ಕನ್ನಡಿಗರನ್ನು ಸುಣಿಯಾಗಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ. ಬೇರೆ ಭಾಷೆಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವಿಷಯವಾಗಿ ಅನೇಕ ಚಿಕ್ಕದೊಡ್ಡ ಗ್ರಂಥಗಳನ್ನು ನಾನು ನೋಡಿದ್ದೇನೆ. ಆದರೆ ಕನ್ನಡದಲ್ಲಿಯೆ ಅ ಕೊರತೆಯನ್ನು ಈ ಕೈಪಿಡಿಯು ದೂರ ಮಾಡಿ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಬೇಕಾಗುವ ತಕ್ಕ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಡಲಿಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ವಿವೇಚನೆಯು ಇದರಲ್ಲಿ ಉಂಟು.

ಬೇರೆ ಬೇರೆ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಇತಿಹಾಸವು ಬಹಳ ಮನೋರಂಜಕವಿದೆ. ಇಂಗ್ಲಂಡದಲ್ಲಿ ಈಗಿನ ತರದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವು ಸನ್ ೧೬೯೪ನೆಯ ಇಸವಿಯಲ್ಲಿ “ದಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಗ್ಲಂಡ”ದ ಸ್ಥಾಪನೆಯಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭವಾಯಿತು. ಮುಂದೆ ೧೮ನೆಯ ಶತಮಾನದಲ್ಲಿ ಫ್ರೆಂಚ್ ರಾಜರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗಿ, ೧೮ನೆಯ ಇಸವಿಯಲ್ಲಿ

“ ದಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾರ್ಟರ್ ಆ್ಯಕ್ಟ್ ” ಎಂಬ ಕಾಯಿದೆಯು ಆದಂದಿನಿಂದ ಅಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸ್ಥಿತಿ ಬಹಳವಾಗಿ ಸುಧಾರಿಸುತ್ತ ಹೋಯಿತು. ಹಿಂದೆ ಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿಯಾದರೂ ೧೮ನೆಯ ಮತ್ತು ೧೯ನೆಯ ಶತಮಾನಗಳಲ್ಲಿ ಕಲಕತ್ತಾ ಮುಂಬಯಿ ಶಹರಗಳಲ್ಲಿ “ ಏಜೆನ್ಸಿ ಹೌಸ್ ”ಗಳಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗಿ, ಎಷ್ಟೋ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸ್ಥಾಪಿತವಾಗಿ, ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಅವುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ನಡೆಯಿತು. ಆದರೆ ಈ ಶತಮಾನದಲ್ಲಿ ಹಲವು ಪ್ರಸಿದ್ಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮುಳುಗಿ ಹೋದುದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮೇಲಿನ ಜನರ ವಿಶ್ವಾಸವು ಕುಂದಿಹೋಗಿತ್ತು. ಆದರೆ “ ದಿ ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ”ದ ಸ್ಥಾಪನೆ ಆದಂದಿನಿಂದ ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೂ ಉತ್ತೇಜನ ಸಿಕ್ಕು ಮತ್ತೆ ಜನರ ವಿಶ್ವಾಸಕ್ಕೆ ಅವು ಖಾತ್ರವಾಗುತ್ತವೆ. “ ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ” ಅನ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ನಿರೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದು, ಸಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳಿಗೆ ಯೋಗ್ಯ ಉಪದೇಶ ಕೊಡುತ್ತದೆ, ಇಷ್ಟೇ ಅಲ್ಲ. ಪ್ರಸಂಗ ಬಿದ್ದಲ್ಲಿ ಯೋಗ್ಯ ಧನಸಹಾಯ ವನ್ನಾದರೂ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸುರಕ್ಷತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಇದ್ದ ಜನರ ಸಂಶಯವು ಎಷ್ಟೋ ಮಟ್ಟಿಗೆ ದೂರವಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಜನರ ವಿಶ್ವಾಸ ಉಂಟಾದರೆ, ಅವರು ತಮ್ಮ ಸಂಚಿತ ಧನವನ್ನು ಅಲ್ಲಿ ಸುರಕ್ಷತೆಗಾಗಿಯೂ ಬಡ್ಡಿಯ ಆಲೆಗಾಗಿಯೂ ತಾವಾಗಿಯೇ ಇಡುವರು. ಮತ್ತು ಈ ರೀತಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಕೂಡಿದ ಹಣವು ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯೋಗಗಳ ಕಡೆಗೆ ಸುಲಭವಾಗಿ ಉಪಯೋಗಿಸಲಿಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವದು. ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಜನರ ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ದ್ರವ್ಯನಿಧಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡುವದರಿಂದ ಯೋಗ್ಯವಾದ ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯಮಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಸಾಲ ಕೊಡುವದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಶಕ್ಯವಾಗುವದು. ಈ ರೀತಿಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ತೇವು ಇಡುವವರು ಪರ್ಯಾಯದಿಂದ ದೇಶದ ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯೋಗಗಳ ಉನ್ನತಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಿದಂತಾಗುವದು. ಅದೊಂದು ಪರೋಕ್ಷವಾದ ದೇಶಸೇವೆಯೇ ಸರಿ. ಇದನ್ನು ಲಕ್ಷ್ಯಕ್ಕೆ ತಂದು ಪ್ರತಿ ಒಬ್ಬನು ಶಕ್ಯವಿದ್ದಷ್ಟು ಹಣ ಉಳಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟರೆ ಅವನಿಗೂ ಹಿತವಾಗುವದು ಮತ್ತು ದೇಶಕ್ಕೂ ಹಿತವಾಗುವದು.

ಮೇಲಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಠೇವು ಇದ್ದರೆ ಎಲ್ಲ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಚೆಕ್(ಹುಂಡಿ)ಗಳಿಂದ ಮಾಡಲಿಕ್ಕೆ ಸುಲಭವಾಗುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಈ ರೀತಿಯಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುವ ಪದ್ಧತಿಯು ಇನ್ನೂ ಅಷ್ಟು ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದಿಲ್ಲ. ಈ ಪದ್ಧತಿಯಿಂದಾಗುವ ಲಾಭವನ್ನು ಶ್ರೀಯುತ ಕೆಂಭಾವಿಯವರು ಈ ಕೈಪಿಡಿಯಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಿಕೊಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ. ಅವರು ಬರೆದಂತೆ ಜನರಲ್ಲಿ “ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಹ್ಯಾಬಿಟ್” (Banking habit) ಹೆಚ್ಚುವಷ್ಟು ಒತಕರವದೆ.

ಇದನ್ನೆಲ್ಲ ಕನ್ನಡಿಗರಿಗೆ ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳುವ ಸದ್ಬುದ್ಧಿಯಿಂದ ಶ್ರೀಯುತ ಕೆಂಭಾವಿಯವರು ಪರಿಶ್ರಮದಿಂದ ಈ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು ಬರೆದಿದ್ದಾರೆ. ಅವರು ಇಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ಪ್ರಸಿದ್ಧ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮೇಲಧಿಕಾರಿಯಂತೆ ಎಷ್ಟೋ ವರ್ಷ ಕೆಲಸ ಮಾಡಿ ಇಂಗ್ಲೆಂಡ್‌ನಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಸಹ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಅನುಭವ ಪಡೆದದ್ದರಿಂದ ಇಂಥ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಯೋಗ್ಯತೆಯುಳ್ಳವರಿದ್ದಾರೆ. ಇವರ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ಎಲ್ಲ ಕನ್ನಡಿಗರು ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಅವರಿಗೆ ಇನ್ನೂ ಇದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ವಿಶ್ವತವಾದ ಗ್ರಂಥಗಳನ್ನು ಬರೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಹುರುಪು ಕೊಟ್ಟಾರೆಂದು ಆಶಿಸುವೆ.

ನಾ. ಸ್ವಾ. ಲೋಕೂರ



## ಆತ್ಮನಿವೇದನ

ಸುಮಾರು ೧೧ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಸುಪ್ತಾವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ನನ್ನ ಕೃತ ಸಂಕಲ್ಪಕ್ಕೆ ಈ ದಿನ ಮೂರ್ತಸ್ಪರ್ಶವು ಬಂದೊದಗಿತು. ೧೯೩೭-೩೮ನೆಯ ರಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ನಾನು ಲಂಡನ್‌ದಲ್ಲಿಯೆ 'ವೆಸ್ಟ್ ಮಿನ್ಸ್ಟರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್'ನ ಒಂದು ಉಪಕ್ರಮವನ್ನು ನೋಡಿದೆನು. ಅದರ ಅಧ್ಯಯನವನ್ನಾದರೂ ತಕ್ಕಮಟ್ಟಿಗೆ ಮಾಡಿದೆನು. ಬ್ರಿಟನ್ನಿನಲ್ಲಿಯೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪ್ರಸಾರವು ಕ್ರಮಬದ್ಧವಾಗಿ ಒಹಳೇ ಆಗಿರುವದು. ಆ ಸಣ್ಣ ದೇಶದಲ್ಲಿ ೩-೪ ಹೆಸರಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿವೆ. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ೨-೩ ಸಾವಿರ ಶಾಖಾ ಕಡಲುಗಳಿವೆ. 'ವೆಸ್ಟ್ ಮಿನ್ಸ್ಟರ್ ಬ್ಯಾಂಕ್' ಅವುಗಳಲ್ಲಿಯೆ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆಯಿರುವದು. ಅವುಗಳಲ್ಲಿಯೆ ಸ್ಪರ್ಧೆಯ ಮೂಲಕ ಪಾತೇದಾರರನ್ನು ಕಾಯ್ದಿಡುವದೊಂದು ಅವರ ಮಹತ್ವವಾದ ಕಾರ್ಯಭಾಗವಿರುವದು. ಈ ಕಾರ್ಯಭಾಗದ ಒಂದು ಪ್ರಕಾರವೆಂದು ಅವರು ತಮ್ಮ ಪಾತೇದಾರರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕರಿಗದ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಶಿಕ್ಷಣವನ್ನಾದರೂ ಕೊಡುವರು.

ಬ್ಯಾಂಕರಿಗ್ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಿಕ್ಕ ಚಿಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಮುದ್ರಿಸಿ ಓದುಗರು ಅವುಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ ಶ್ರ ಕಟನೆಗಳನ್ನು ಹೊರಗೆಡುವುತ್ತಾರೆ.

ನಾನಾದರೂ ಈ ಉಪಕ್ರಮದ ಅನುಕರಣವನ್ನು ಅವಶ್ಯವಾಗಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಕೇವಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಬೆಳೆದರೆ ಸಾಕಾಗದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಪಾತೇದಾರರಲ್ಲಿ ಮೇಲಿನ ತರದ ಬೌದ್ಧಿಕ ಜ್ಞಾನಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಿದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೀರ್ತಿಯಾದರೂ ಬೆಳೆಯುವದು. ಈ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಪ್ರಸ್ತುತ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು ವಾಚಕರಿಗೆ ಅರ್ಪಿಸುವೆನು.

ಇದರಲ್ಲಿಯ ವಿಷಯಭಾಗವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ದಲ್ಲಿ ೨೦ ವರ್ಷಗಳ ನನ್ನ ಅನುಭವದ ಸಂಚಯವಿದ್ದು ಅದಕ್ಕೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಮಾಡಿದ ಅಧ್ಯಯನವಾದರೂ ಕೂಡಿದೆ. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ 'ಇಂಡಿಯನ್ ಇನ್‌ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್' ಜರ್ನಲ್‌ನ ಸಂಚಿಕೆಗಳೂ 'ಕಾಮರ್ಸ್' ಅಂಕಗಳೂ ಸಹಾಯವಾಗಿವೆ. ನನಗೆ ಉತ್ತೇಜನವನ್ನು ಕೊಟ್ಟ ಅಪ್ಪರಿಗೂ ಚಿಕ್ಕ ಮಕ್ಕಳಿಗೂ ನಾನು ತುಂಬಾ ಯಡೆಯಿದ್ದೇನೆ. ಕೊನೆಗೆ, ಇದುವರೆಗೆ ಆಗದ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಇಂದು ಪೂರ್ಣಮಾಡುವ ಬುದ್ಧಿಬಲವನ್ನೂ ಮನಃಶಾಂತಿಯನ್ನೂ ದಯಪಾಲಿಸಿದ್ದಕ್ಕೆ ಶ್ರೀಗುರುಗಳನ್ನು ನಮ್ರವಾಗಿ ಸ್ಮರಿಸಿ ನನ್ನ ಅತ್ಮನಿವೇದನವನ್ನು ಮುಗಿಸುವೆನು.

೧೨೮೮, ಶಿವನಗರ  
ಪುಣೆ, ೫  
ಚಿತ್ರಾ ಪಾರ್ಕ್‌ಮೆ

ಬಿಂದು ರಾಘವೇಂದ್ರರಾವ ಕೆಂಭಾವಿ

---

## ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ



‘ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್’ ವಿಸಯವನ್ನು ದ್ವೇಷಿಸಿ ಇಂಗ್ಲೀಷ್ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಇದುವರೆಗೆ ಎಷ್ಟೋ ಗ್ರಂಥಗಳು ಬರೆಯಲ್ಪಟ್ಟಿವೆ. ಇವು ವಿಶೇಷತಃ ಶಾಲೆ ಕಾಲೇಜುಗಳಲ್ಲಿಯ ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿ-ಅಧ್ಯಾಪಕರಿಗೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದವುಗಳು. ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕ ಅಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ದೈನಂದಿನ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದವುಗಳೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು. ಈ ಗ್ರಂಥಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ವಿಷಯವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾಯಿದೆ ಕಾನೂನುಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ‘ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್’ ಕೈಕೊಂಡು ಮಾಡತಕ್ಕ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವದರಿಂದ, ಇವುಗಳನ್ನು ಓದಬೇಕೆಂಬ ಇಚ್ಛೆಯೂ ಕೂಡ ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರಲ್ಲಿ ಹುಟ್ಟಿದೇ ಇರುವದು ಅಶ್ಚರ್ಯವಲ್ಲ. ತಂಥ ಗ್ರಂಥವನ್ನು ಓದುವದೆಂದರೆ ಒಂದು ಕಾಯದೇ ಪುಸ್ತಕವನ್ನೇ ಓದಿದಂತೆನಿಸಿ, ಓದುಗರಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಬೇಕಾದ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳಲು ಯಾವ ಬಗೆಯಿಂದಲೂ ಸಾಧ್ಯವಾಗುವದಿಲ್ಲ.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ದೇಶದ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಮಹತ್ವವಾದ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ವಹಿದಿರುವವು. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನರಿತುಕೊಂಡು ರ್ಪತಿಯೊಬ್ಬನು ತನ್ನ ಸ್ವಂತ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸೂಂವಿಸಿ, ಸುಕರವಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅವಶ್ಯವಿದೆ. ದಿನಾಲು ಬ್ಯಾಂಕ ಕರ್ಚೀರಿಯಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಹಾಗೂ ಅವಶ್ಯವಾಗಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಕೆಲಸವನ್ನು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ತಿಳಿಯುವಂತೆ ವಿರದಪಡಿಸಿ ಹೇಳುವದೇ ಈ ಚಿಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕದ ಮುಖ್ಯವಾದ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿರುವದು.

ಕಳೆದ ಎಷ್ಟೋ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಸಮಾಜಘಟನೆಯಲ್ಲಿ 'ಬ್ಯಾಂಕ್' ನಿರ್ದೇಶನವಾದ ಘಟಕವೆಂಬುವದರಲ್ಲಿ ಏನೂ ಸಂದೇಹವಿಲ್ಲ. ಆ ಪ್ರಕಾರ ಅದರ ಉಪಯುಕ್ತತೆಯು ಅನುಭವದಿಂದ ಕಂಡಮಾತಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ಇಷ್ಟರಿಂದಲೇ ಅದರ ಮಹತ್ವವು ಮರ್ಯಾದಿತವಾಗದೆ ಸಮಾಜದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲರಿಗೇಯ ಉತ್ಕರ್ಷಕ್ಕಾಗಿ, ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಾಗಿ, ಹಾಗೂ ದುಡ್ಡಿನ ಸುರಕ್ಷಿತೆಗಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಇದೊಂದು ಮಹತ್ವವಾದ ಘಟಕವಾಗಿ ಇರುವದೆಂಬ ಭಾವನೆಯು ಎಲ್ಲರಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಂದರೆ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬನು ತನ್ನ ಸಮಗ್ರ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಮಾಡುವ ಚಟವನ್ನುಂಟುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದಕ್ಕೇ ಇಂಗ್ಲೀಷ್ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ 'Banking habit' ಎಂದೆನ್ನುವರು. ಸ್ವಲ್ಪದರಲ್ಲಿ ಹೇಳಬೇಕಾದರೆ, ಎಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಹಣದಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರಿತವಾಗಿರುವಂತೆ, ಎಲ್ಲರ ಹಣವು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರಿತವಾಗುವದುಚಿತವು. ಮನೆಯಲ್ಲಿ ಬಹಳ ದುಡ್ಡು ಇಡುವದು ಸುರಕ್ಷಿತವಲ್ಲ. ಪ್ರವಾಸದಲ್ಲಿ ಹಣ ಹೇರಿಕೊಂಡು ಅಡ್ಡಾಡುವದು ಸುಲಭವಲ್ಲ. ಸರಳಾರಿಂದ ಹಣ ತರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವದಾಗಲಿ, ಸರಳಾರಿಗೆ ಹಣ ಕಳಿಸುವದಾಗಲಿ, ಕೊಡತಕ್ಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಹಾರವಲ್ಲ ಯಾಗಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖಾಂತರ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುವದೇ ಸುಕರವಾದದ್ದೆಂದು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಈಗ ತಿಳಿದ ಮಾತಾಗಿದೆ.

ಸ್ವಲ್ಪ ಮುಂದುವರಿದು ವಿಚಾರಿಸಿ ನೋಡಲು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಯೆಂದರೆ, ಜನಹಿತಕ್ಕಾಗಿ ದುಡಿಯುವ ಮನುಷ್ಯನು. ದುಡ್ಡಿನ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ದಕ್ಷನು. ವ್ಯವಹಾರಾಂತರ್ಗತ ಗುಣದೋಷಗಳನ್ನು ಬಲ್ಲವನು. ಆತನ ದೃಷ್ಟಿ ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿದ್ದು ಆತನು ಕೈಕೊಂಡ ಕೆಲಸದಲ್ಲಿ ಅವನಿಗೆ ಪರಿಣಿತವಾದ ಎಷ್ಟೋ ನೂರಾರು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಜ್ಞಾನವುಳ್ಳವನಾಗಿರುವನು. ಹೀಗಿದ್ದರೂ ಕೂಡ, ಒಬ್ಬನ ವ್ಯವಹಾರದ ಗುಣದೋಷಗಳನ್ನು ಇನ್ನೊಬ್ಬನಿಗೆ ತಿಳಿಯಗೊಡದೆ, ಎಲ್ಲರಿಗೂ ತನ್ನ ಕೈಲಾದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವವನಾಗಿರುವನು. ಇಂಥವನಿಂದ ಯೋಗ್ಯ ಸಹಾಯ ಪಡೆಯಬೇಕೆಂಬ ವಿಚಾರವು ಉದ್ಯೋಗಸ್ಥರಲ್ಲಿ

ಉಂಟಾಗದಿರುವುದು ವಿಷಾದದ ಸಂಗತಿಯಾಗಿದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಆ ಅಧಿಕಾರಿ  
ಯಾದರೂ ತನ್ನ ಕಚೇರಿ ಕೆಲಸವನ್ನಷ್ಟೇ ಗಮನಿಸದೆ, ವಿಶಾಲದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ  
ತನ್ನ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಅವರ ಮುಂದಿಟ್ಟು ಅದನ್ನು ಅವರಿಗೆ ಕೊಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು  
ಪ್ರಯತ್ನವನ್ನು ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ವರೆಗೆ ಮಾಡಿಲ್ಲೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು.  
ಅವನು ತನ್ನ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಯಾವ ಯಾವ ಬಗೆಯಿಂದ  
ಸಹಾಯ ಮಾಡಬಹುದೆಂಬದನ್ನು ಶಕ್ಯವಿದ್ದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಎಲ್ಲರಿಗೂ ತಿಳಿಸಿ  
ಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಕೆಲಸವಾಗಿರುವುದು.

ಈ ಕೊರತೆಯನ್ನು ದೂರಗೊಳಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿಯೇ ಈ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು  
ಬರೆಯಲು ದೃಢವಾದುದು. ಪಾಶ್ಚಿಮಾತ್ಯ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು  
ಬಿಸಾಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆಲವು  
ಕೈಪಿಡಿಗಳನ್ನು ಸೃಜಿಸುತ್ತಲಿರುವರು. ಈ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನಾದರೂ ಎಲ್ಲರಿಗೂ  
ವಿಷಯವು ತಿಳಿಯಬೇಕೆಂಬ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಶಕ್ಯವಿದ್ದ ಮಟ್ಟಿಗೆ  
ಅತಿ ಸುಲಭ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆ. ಮತ್ತು ಈ ಪುಸ್ತಕವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ  
ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುವವರಿಗೂ ಹಾಗೂ ಮಾಡಲಿಚ್ಛಿಸುವವರಿಗೂ ಸಹಾಯ  
ವಾಗಬೇಕೆಂಬುದೇ ನಮ್ಮ ಕೋರಿಕೆ.

— ಲೇಖಕ

# ಅನುಕ್ರಮಣಿಕೆ



ಮುನ್ನುಡಿ

ಆತ್ಮನಿವೇದನ

ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ

ಪ್ರಕರಣ ೧

೧—೮೩

ಭಾಷಿಕೆ ೧, ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹಣ ೨, ಶೇರು ಹಣ ೧೦. ತೇವು ೧೧, ಆವಧಿಯ ಇಡುಗಂಬು ೧೩, ಬಳಿಕೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇಡುಗಂಬು ೧೬, ಬಳಿಕೆಯ ಖಾತೆ ೨೩, ಸುರಿಚೆಯ ೨೫, ಪ್ರಾರಂಭದ ಇಡುಗಂಬು ೨೮, ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ೨೯, ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕ ೪೧, ವಿವಿಧ ಖಾತೆದಾರರು ೪೩, ಬಂವೇ ಹೆಸರುಳ್ಳ ಜೇರೆ ಜೇರೆ ಖಾತೆದಾರರು ೪೭, ಜೋಡು ಖಾತೆ ೪೮, ಭಾಗೀದಾರರ ಖಾತೆ ೪೯, ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಖಾತೆ ೫೧, ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳು ೫೩, ಬಳಿಕೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಬಗೆ ೫೯, ಕ್ಯಾಲೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ೫೭, ಬಳಿಕೆ ಖಾತೆ ಯಲ್ಲಿಯ ಚೆಕ್ಗಳು ವಸೂಲಿಯ ಕ್ರಮ ೫೯, ಚೆಕ್ಗಳು ೬೦, ಸುರಿ ಕಳಿಸತಕ್ಕ ಚೆಕ್ಗಳುಗೆ ಹೊಂದಿದ ವಿವಿಧ ಕಾರಣಗಳು ೬೯, ಚೆಕ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡಬಲ್ಲ ಇತರ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸ ೭೫, ಬಳಿಕೆ ಖಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬಿಪ್ಪಣಿಗಳು ೮೦.

ಪ್ರಕರಣ ೨

೮೪—೧೧೨

ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವು ೮೪, ವಿವಿಧ ಖಾತೆದಾರರ ಕೂಡ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವು ೮೭, ವ್ಯವಹಾರದ ಸಾಲವೆಂದರೇನು? ೯೧, ಸಾಲದ ಮುಖ್ಯ ಕರಾರುಗಳು ೯೩, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹಿಡಿಯ ಬಲ್ಲ ತಾರಣಿಗಳ ಸ್ವರೂಪವು ೯೨, ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರ ೯೪, ಹುಂಡಿಯ ಅನುಚಿತ ವ್ಯವಹಾರವು ೯೭, ಸಾಧುಕಾರ ಹುಂಡಿಗಳು ೯೯, ಸರಕಾರಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ತಾರಣಿವೆ ಮೇಲಿನ ಸಾಲವು ೧೦೪, ಕಂಪನಿ ಶೇಅರುಗಳ ತಾರಣಿವು ೧೦೬, ಆಯುರ್ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ತಾರಣಿವು ೧೧೨, ಸ್ಥಾವರ ಆಸ್ತಿಯ ತಾರಣಿವು ೧೧೩, ಇತರ ವಸ್ತುಗಳ ತಾರಣಿವು ೧೧೫, ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣದ ತಾರಣಿವು ೧೧೭, ತಾರಣಿವಿಲ್ಲದ ಸಾಲವು ೧೧೮.

## ಪ್ರಕರಣ ೩

೧೨೧-೧೨೫

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಇತರ ಕಾರ್ಯ ೧೨೧.

## ಪ್ರಕರಣ ೪

೧೨೬-೧೩೬

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಇತಿಹಾಸ ೧೨೬, ನಿಕ್ಷೇಪ ಒಬ್ಬ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ೧೨೭, ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ೧೨೮, ಬ್ಯಾಂಕು ಸುರಕ್ಷಣೆ ೧೨೯, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ೧೩೦, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸೇವೆ ೧೩೧, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸೇವೆ ೧೩೨, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸೇವೆ ೧೩೩, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸೇವೆ ೧೩೪, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸೇವೆ ೧೩೫, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸೇವೆ ೧೩೬.

## ಪ್ರಕರಣ ೫

೧೩೭-೧೫೬

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ಆಯ್ಕೆ (೧೯೪೯) ೧೩೭, ಕಾಯಿದೆಯ ಅನ್ವಯದಲ್ಲಿ ೧೩೮, ಕಾಯಿದೆಯ ವಿಸ್ತಾರ ೧೩೯, ಭಾಗೀದಾರರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಸರಬೇರಿದ ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ಈ ಕಾಯಿದೆಯ ಸಂಬಂಧವು ೧೪೦, ಕಾಯಿದೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ೧೪೧, ಕಾಯಿದೆಯ ಪ್ರಾರಂಭ ೧೪೨, ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ೧೪೩, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವು ೧೪೪, ಕಾಯಿದೆಯ ಮುಖ್ಯ ಕಲಮುಗಳು ೧೪೫, ಕಂಪನಿಯ ಹೆಸರು ೧೪೬, ಕಂಪನಿಯ ಘಟನೆ ೧೪೭, ಕಂಪನಿಯ ಸೂಚನೆ ೧೪೮, ಕಂಪನಿಯ ಸೂಚನೆ ಮತ್ತು ಬಹು ರೀತಿಯ ಸೂಚನೆ ೧೪೯, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ೧೫೦, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಇತ್ಯಾದಿ.

೪ನೆಯ ಕುಡಿಯು

ಪಶ್ಚಿಮದ ಪ್ರತಿಭೆ

೧೯೫೧ ಅಗಸ್ಟ ೧೫ಕ್ಕೆ

# ಬ್ಯಾಂಕ್ ವ್ಯವಸಾಯದ ಕೈಪಿಡಿ

( A Hand-book on Banking )



## ಭೂಮಿಕೆ

‘ಬ್ಯಾಂಕ್’ ಮತ್ತು ‘ಬ್ಯಾಂಕರ’ ಇವೆರಡು ಬಹುತರವಾಗಿ ಕಲಿತ ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಪರಿಚಿತವಾದ ಶಬ್ದಗಳು. ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಇವು ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದಿವೆ. ಆದರೆ, ‘ಬ್ಯಾಂಕ್’ ಇದು ನಮ್ಮ ಇಲ್ಲವೆ ನಮ್ಮ ನೆರೆಹೊರೆಯವರ ದುಡ್ಡು ಕಾಯ್ದಿಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಯಷ್ಟೇ ಅಲ್ಲದೆ, ಇದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ಬೇರೆ ಎಷ್ಟೋ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಮಾಡಬಲ್ಲದೆಂಬುದನ್ನು ಮಾತ್ರ ಅತಿ ಸ್ವಲ್ಪ ಜನರು ತಿಳಿದಿರುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕ್ಷೇತ್ರವು ಇಷ್ಟೊಂದು ವಿಶಾಲವಾಗಿರುವದೆಂಬ ಮಾತು ಕೆಲಮಟ್ಟಿಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದರೂ ಕೂಡ, ಅದರ ತಕ್ಕ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ನಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಜ್ಞಾನವು ಮಾತ್ರ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ. ಅಷ್ಟೇ ಏಕೆ, ‘ಬ್ಯಾಂಕ್’ ಎಂದರೆ ಹೆದರುವ ಜನರು ಕೂಡ ನಮ್ಮ ಸಮಾಜದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಕಂಡುಬರುವರು. ಈ ಹೆದರಿಕೆಯನ್ನು ಹೋಗಲಾಡಿಸಿ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಚಟವನ್ನು ಹುಟ್ಟಿಸುವುದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಆದ್ಯ ಕರ್ತವ್ಯವು. ಈ ಅಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಭಯದ ಮೂಲಕ ಪೇಟೆಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಅಡತಿ ಅಂಗಡಿ ಇಲ್ಲವೆ ‘ಪೇಡಿ’ಗಳ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಇದೂ ವರೆಗೆ ನಡೆದಿರುವದು. ಎಷ್ಟೋ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹುಟ್ಟಿದರೂ ಕೂಡ, ಈ ‘ಪೇಡಿ’ಗಳ ಅಸ್ತಿತ್ವವು ನಿರ್ಮೂಲನಾಗಲಿಕ್ಕಿಲ್ಲ. ಕಾರಣ, ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಸಂಬಂಧವು ಬಹಳ ವರ್ಷದ್ದು. ಆದರೆ ಈ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕೇವಲ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ನಡೆಯುತ್ತ ಬಂದಿದ್ದು, ಅವು ಹೀಗೆಯೇ ಅಮರವಾಗಿ ಉಳಿಯುವವೆಂದು ತಿಳಿಯುವದು ತಪ್ಪು.



ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬಿಬ್ಬರ ಜಾಣತನದಿಂದ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ವ್ಯವಹಾರವು ಅಪರ ನಂತರ ಬರುವವರಿಂದ ಹಾಗೆಯೇ ಸಾಗಿಸಲ್ಪಡಬಹುದೆಂದು ನಂಬುವುದು ಯೋಗ್ಯವಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಇಂಥ 'ಪೇಡಿ'ಗಳ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಕಾಯದೇ ಕಾನೂನಿನ ನಿರ್ಬಂಧವಿರುವದಿಲ್ಲ. ಏನಾದರೊಂದು ಅನಿಷ್ಟ ಪ್ರಸಂಗ ಬಂದಲ್ಲಿ, 'ಪೇಡಿ'ಗಳೂ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಕೂಡ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳೂ, 'ಪೇಡಿ'ಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವಿಟ್ಟಿರುವುದಾರರೂ ತೊಂದರೆಗೆ ಒಳಪಡಬೇಕಾಗುವದು.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವು ಕಾಯದೇ ಕಾನೂನಿಗೆ ಹೊಂದಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಘಟನೆಯಾದರೂ ಕಾಯದೇ ಅನುಸರಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಅದರ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣದಿಂದ ಬದಲಾಗುತ್ತಿದ್ದರೂ ಕೂಡ, ಅದರಲ್ಲಿ ನಡೆಯತಕ್ಕ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಯಾವ ರೀತಿಯಿಂದಲೂ ವ್ಯತ್ಯಯ ಬರಲಾರದು. ಈಚೆಗೆ, ಪಾಶ್ಚಿಮಾತ್ಯ ದೇಶಗಳ ಸಂಬಂಧವು ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ಹೋಗಿ, ಕೆಲಕಾಲ ಹಿಂದಿನಿಂದ ನಡೆಯುತ್ತಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೂ ಹಾಗೂ ಕೊಸದಾಗಿ ಕೊರಟಿ ಮತ್ತು ಕೊರಡುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೂ ಹೊಸ ತರದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೈಕೊಂಡದ್ದು ಕಂಡುಬರಹತ್ತಿವೆ. ಈ ವಿಷಯವನ್ನು ಯೋಗ್ಯ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮುಂದೆ ವಿವರಿಸುವೆವು.

೧೯೪೭ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯ ನಂತರ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ರಜಸ್ವರ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿರುವವು. ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲವು ( Paid-up Capital ) ಕೋಟಿಗಟ್ಟಿ ರೂಪಾಯಿಯಾದಿದೆ. ೧೯೦೬ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ರಜಸ್ವರವಾದ 'ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ'ದ ವಸೂಲಾದ ರಕಮು ೪೩ ವರ್ಷದ ನಂತರ ಎರಡು ಕೋಟಿಯ ವರೆಗೆ ಮುಟ್ಟಿದಿದ್ದಾಗ, ೧೯೪೭ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಹೊರಟ 'ಭಾರತ ಬ್ಯಾಂಕಿ'ನ ವಸೂಲಾದ ಹಣ ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆಯೇ ಎರಡು ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ಇದ್ದಿತು. ಅಂದರೆ, ೪೦-೫೦ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುತ್ತಬಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗಿಂತ, ಈ ಕೆಲ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಬಂಡವಲು ಹೆಚ್ಚಿರುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೂ ಅವುಗಳ ಶಾಖೆಗಳೂ ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ನಡೆದಿವೆ. ೧೯೪೦ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯ ಕೊನೆಗೆ ಮಹತ್ವವಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಕೇವಲ

೬೦ ಇದ್ದು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು ೧೩೫೬. ಇದೇ ವರ್ಷದ ಮಾರ್ಚ್ ತಿಂಗಳ ಕೊನೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ೨೩ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳು ೩೦೨೩ ವರೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಾದವು. ಈಗ ಕೆಲವು ಶಹರಗಳಲ್ಲಿ ಎತ್ತರ ನೋಡಿದತ್ತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿಗಳು ಕಂಡುಬಂದರೂ ಕೂಡ ನಮ್ಮ ದೇಶದ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಇರುವವೆಂದು ಅನ್ನಲಾಗದು. ಇದು ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದ್ರೋತಕ ಮಾತ್ರ ವಾಗಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿದ್ದ ಶಹರಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಹೆಚ್ಚು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟವು. ಸಾಕಷ್ಟು ಶಾಖೆಗಳಿದ್ದ ಶಹರಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಶಾಖೆಗಳು ಹೊರಡಿ ಸಲ್ಪಟ್ಟವು. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ತೀರ ಕೊರತೆ ಇದ್ದ ಭಾಗಗಳು ಇನ್ನೂ ಹಾಗೆಯೇ ಉಳಿದಿರುವವು. ಈ ಗೊಂದಲವನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವದಕ್ಕೆ ಮಧ್ಯಸ್ಥ ಸರಕಾರದವರು ಕಾಯಿದೆಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿದರು.

ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಹೊರಡುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಒಂದು ವಿಶಿಷ್ಟವಾದ ಸಮಾಜಹಿತದ ಧ್ಯೇಯವನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿ ಬರುವದು ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿದೆ. ಈಗ ಕೆಲವು ಶ್ರೀಮಂತರು ಒಟ್ಟಾಗಿ, ತಮ್ಮದೇ ಒಂದು ಗುಂಪು ಮಾಡಿಕೊಂಡು 'ನಮ್ಮದೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಇರಲಿ' ಎಂಬ ಈರ್ಷೆಯಿಂದ ಹೊರಡಿಸಿದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯೇ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವದು ಇಂಥ ವರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಹುಟ್ಟಿದವುಗಳು, ಹುಟ್ಟಿದ್ದಕ್ಕೆ ಬಾಳುವೆ ಮಾಡ ಬೇಕೆಂಬದೊಂದೇ ಅವುಗಳ ಧ್ಯೇಯವಾಗಿರುವದು. ಇಂಥ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಸಮಾಜದ ಹಿತವಾಗಲಿ, ವ್ಯಾಪಾರದ ಏಳೆಯಾಗಲಿ ಸಾಧಿಸುವದು ಕಠಿಣವಾದುದು.

ಮೇಲ್ಕಂಡ ಸ್ಪರ್ಧೆಯು ಅತಿರೇಕವಾದದ್ದು ಕಂಡುಬರುವದರಿಂದ. ಕೇವಲ ಇನ್ನೊಬ್ಬರ ಅನುಕರಣ ಮಾಡದೆ, ನಮ್ಮ ಸ್ವತಂತ್ರ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಉದ್ಯೋಗಾಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಇನ್ನೂ ಕಾಣಬರುವ ಅನೇಕ ಕೊರತೆಗಳನ್ನು ದೂರಮಾಡುವದಕ್ಕಾಗಿ ಇಷ್ಟವಿದ್ದ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ಥಾಪಿಸಲು ದುಡ್ಡಿದ್ದವರು ಅವಶ್ಯವಾಗಿ ಯತ್ನಿಸಬೇಕು. ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ, ಈಗಿದ್ದ ಕೆಲ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ತೀರ ಅನಾವಶ್ಯಕವಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ ಕಚೇರಿಗಳನ್ನು ಅನ್ಯ ಸ್ಥಳಗಳಿಗೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಮಾಡಬೇಕು.

ನಮಗೀಗ ಕಂಡುಬರುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮೂರು ಪ್ರಕಾರದ್ದಿರುವವು.

೧. ಅನ್ಯ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿ ರಜಿಷ್ಟರವಾದ ಪರದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (Exchange Banks).
೨. ನಮ್ಮ ರಾಷ್ಟ್ರದಲ್ಲಿ ರಜಿಷ್ಟರವಾದ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (Joint-Stock Banks).
೩. ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (Co-operative Banks).

೧. ಪರದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಷೇತ್ರವು ಪರದೇಶಗಳಗೂಡ ನಾವು ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದರೂ ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅಷ್ಟಕ್ಕೇ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮರ್ಯಾದಿಸದೆ, ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಂತೆಯೇ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಅಂತರ್ಗತ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಭಾರವನ್ನಾದರೂ ಹೊತ್ತಿರುವರು. ಅದರಿಂದ ದೊರೆಯತಕ್ಕ ಲಾಭವು ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ದೊರೆಯದೆ ಪರದೇಶಕ್ಕೆ ಹೋಗುವದು. ಇದನ್ನಾದರೂ ಸಾವಕಾಶವಾಗಿ ನಿರ್ಬಂಧಿಸುವದು ಅವಶ್ಯ.

೨-೩. ಉಳಿದ ಎರಡೂ ತರದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವು ಕಾಣಲಿಕ್ಕೆ ಒಂದೇ ತರದ್ದು ಇದ್ದರೂ ಕೂಡ ಅವುಗಳಿಗೆ ಹೊಂದುವ ಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನುಗಳು ಭಿನ್ನವಿರುವವು. ಅವುಗಳ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದಲ್ಲಿ ಭಿನ್ನತ್ವವು ಕಂಡುಬರುವದು. ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಸವಿಸ್ತರ ಚರ್ಚೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿಲ್ಲ.

ಬ್ಯಾಂಕು ಕೇವಲ ವ್ಯಾಪಾರಸ್ಥರ ಇಲ್ಲವೇ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಜನರ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆಷ್ಟೇ ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದೆಂದು ತಿಳಿಯಕೂಡದು. ನಾಲ್ಕು ರೂಪಾಯಿ ಬಡಗಿಡುವ ಜಾಣನೂ, ನಾಲ್ಕಾರು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಇಟ್ಟ ವರ್ತಕನೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಮಾನರೇ. ಎಲ್ಲ ತರದ ರಕಮಿನ ಜಮಾಖರ್ಚು ಒಂದೇ ರೀತಿಯಿಂದ ಒಂದೇ ನೇಮಕನುಸರಿಸಿ ಬರೆಯಲ್ಪಡುವದರಲ್ಲಿ ಯಾವ ಸಂದೇಹವು ಇಲ್ಲ.

ಹೊಸದಾಗಿ ಹೊರಟಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊಸ ಹೊಸ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೈಕೊಂಡಿರುವುದು ನಿಜ. ಅವರಿಗೆ ಹೀಗೆ ಮಾಡಲೇಬೇಕಾಗುವದು. ದೇಶದಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುತ್ತ ಬಂದು ತಮ್ಮ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸರಿಜೋಡಿಗೆ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಬಾಳುವೆಯನ್ನು ಸಾಗಿಸಬೇಕಾದಲ್ಲಿ ಏನಾದರೊಂದು ಹೊಸ ಉಪಕ್ರಮದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುವದು. ಈ ಉಪಕ್ರಮದ ಮೈಶಿಷ್ಟ್ಯವನ್ನು ಜನರ ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ತಂದುಕೊಟ್ಟು ಅವರ ಚಿತ್ತವನ್ನು ತಮ್ಮ ಕಡೆಗೆ ಎಳೆದುಕೊಂಡು ಒಮ್ಮೆ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧ ಹೂಡಿದ ನಂತರ ಅದನ್ನು ನಾನಾ ಪ್ರಯತ್ನದಿಂದ ಜೋಪಾನ ಮಾಡುವದು ನಮ್ಮ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಖ್ಯ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿದೆ. ಹೀಗೆ ಮಾಡದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕು ತಳಬಾರದೆ ತಗ್ಗಿ ಹೋಗುವ ಭಯವುಂಟು.

ಸಮಾಜದ ಉನ್ನತವಾಗಿ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನನುಲಕ್ಷಿಸಿ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬನಿಗೆ ತನ್ನ ತನ್ನ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಿ, ಅದಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಅವನು ಕೈಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಷೇತ್ರವನ್ನು ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಡುವದು, ಆ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಹೊಸ ತರದ ದೃಷ್ಟಿಯನ್ನು ತಂದುಕೊಟ್ಟು, ಇದ್ದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಪ್ರಚಲಿತ ರೂಢಿಗನುಸರಿಸಿ, ಅವರವರ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಘುರೀಣರನ್ನಾಗಿ ಮಾಡುವದು ಇವೆಲ್ಲ ನೂತನ ಮೈಶಿಷ್ಟ್ಯದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕವೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು. ಮಾತ್ರ ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯ ಕೆಲಸವಲ್ಲ, ಮತ್ತು ತೀರ ಸಾಮಾನ್ಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮಾತಲ್ಲ. ಈ ಕೆಲಸ ಮಾಡಬಲ್ಲ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಸರ್ವಜ್ಞನಿಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ತನ್ನ ವಿವಿಧ ಅನುಭವದಾಧಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಯಾಗುವ ಯೋಗ್ಯತೆಯುಳ್ಳವನಿರಬೇಕು. ಅಂದರೆ ಅವನಿಂದಾಗುವ ಲಾಭವು ಒಬ್ಬರಿಂದೊಬ್ಬರಿಗೆ ಸಿಗದೆ ಇರಲಾರದು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ, ಶ್ರೀಮಂತರ ಹಾಗೂ ಬಡವರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳೆಂಬ ಭೇದಭಾವವಿಲ್ಲ. ಕೇವಲ ಕೆಲವೇ ದೊಡ್ಡ ದೊಡ್ಡ ಖಾತೆಗಳಿಗಿಂತ ಸಾವಿರಾರು ಚಿಕ್ಕಪುಟ್ಟ ಖಾತೆಗಳಿರುವದೇ ಲೇಸೆಂದೂ, ತುಸು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿಯ ಲಕ್ಷಾಂತರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಬಹಳ ಖಾತೆಗಳ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ

ಅಷ್ಟೇ ರಕಮು ಇದ್ದರೆ ಒಳಿತೆಂದೂ. ಖಾತೆಗಳಿಗಿಂತ ಖಾತೇದಾರರ ಸಂಖ್ಯೆಯೇ ಮಹತ್ವವೆಂದೂ, ಬಹುತರವಾಗಿ ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮತವಿದೆ.

ಮೇಲಿನ ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ, ರಕಮಿನ ಮಾತನ್ನು ಬದಿಗಿಟ್ಟು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ತನಗೆ ಯೋಗ್ಯ ಕಂಡ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖಾಂತರ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಬರುವದೆಂಬ ಮಾತು ಸಿದ್ಧವಾಗುವದು. ಆದರೆ, ಪ್ರಸಿದ್ಧವಾದ ಕೆಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಸಲ್ಲತಕ್ಕ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವು ಸಿಕ್ಕುವದಿಲ್ಲೆಂದು ಕೂಗು ಕೇಳಬರುವದು. ಕೆಲ ಖಾತೇದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳದೆ, ಅಗಾಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದು, ಅಲ್ಲಿಯ ಕಾರಕೂನರಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅವರ ಕೆಲಸದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಯವನ್ನುಂಟು ಮಾಡುವರಾದ್ದರಿಂದ, ಅವರು ಒಂದು ನೇಳೆ ಬೇಸತ್ತು ಖಾತೇದಾರರ ಕಡೆಗೆ ಲಕ್ಷ್ಯಕೊಡದಂತಾಗುವದರಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಏನೂ ಇಲ್ಲ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಸ್ತಿನ ಪ್ರಕಾರ, ಪ್ರತಿ ದಿನದ ಕೆಲಸವು ಸಂಜೆಯೊಳಗಾಗಿ ಮುಗಿಯಲೇಬೇಕಾಗಿದ್ದು, ಈ ತರದ ಅಡ್ಡಿಯಿಂದ ಮುಗಿಯತಕ್ಕ ಕೆಲಸವು ಐರಿಯಾಗಿ ಮುಗಿಯದೇ ಹೋಗುವದು. ಅದಕ್ಕೋಸ್ಕರ ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸಿಕೊಟ್ಟು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಸಹಾಯವಾಗಲೆಂದೇ ಈ ಕೈಪಿಡಿಯನ್ನು ಓದುಗರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುತ್ತೇವೆ

## ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಹಣ

ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಚೆನ್ನಾಗಿ ಜ್ಞಾನವಾಗಲೋಸುಗ, ಮೊದಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನಗೂಡ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುವವರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳ ಬೇಕಾಗುವದು. ಇದು ಕೆಳಗಿನ ವಿವರಣೆಯಿಂದ ಕೂಡಲೆ ತಿಳಿಯುವಂತಿದೆ.

**ಬ್ಯಾಂಕು**

ಮಣಕೊ ( Debtor )

ಭಾಗೀದಾರರು

ಧನಕೊ ( Creditors )

ತೇವುದಾರರು

ಧನಕೊ ( Creditors )

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡಬಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರ ಕೇವಲ ಹಣದ ವ್ಯವಹಾರವು. ಬೇರೆ ಯಾವ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನೂ ಅವರು ಮಾಡಕೂಡದು. ಇದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಇನ್ನುಳಿದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾದಾಗ, ಹಾಗೆ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಅವರು ಪ್ರಕಟಪಡಿಸಿದ ಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ (Articles of Association) ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಸಾರಿಬೇಕಾಗುವದು.

ಈ ಹಣವನ್ನು ಪೂರೈಸುವವರು (ಅ) ಭಾಗೀದಾರರು ಮತ್ತು (ಬ) ತೇವುದಾರರು. ಭಾಗೀದಾರರು ಪ್ರಾರಂಭದ ಬಂಡವಲಕ್ಕೆ (Paid-up Capital) ಹಣವನ್ನು ಪೂರೈಸಿದವರು. ಅವರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗಾಗುವ ಲಾಭದ ಭಾಗವು ಬಡ್ಡಿ (Dividend) ರೂಪದಿಂದ ಸಿಕ್ಕು

ಹೋಗಿ, ಲೇವುದಾರರಿಗೆ ಅವರು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಇಟ್ಟ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ (Interest) ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಕೇವಲ ಒಂದು ಸಾಲಗಾರ ಸಂಸ್ಥೆಯಿರುವದು.

ಇನ್ನು ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಗವಾರಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸುವಾ. ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಯವ್ಯಯ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದಲ್ಲಿ (Balance-Sheet), ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೈಸೇರಿದ ಹಣದ ವಿವರಗಳು ಒಂದೆಡೆಯಲ್ಲಿ ಸಿಕ್ಕುವದು. ಈ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ :—

೧. ಭಾಗೀದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾದ ಹಣ ( Paid-up Capital ).
೨. ಕಾಡಿಟ್ಟ ಹಣ ( Reserve and Contingency Funds ).
೩. ಖಾತೆದಾರರು ಇಟ್ಟ ಹಣ (ಲೇವು) ( Deposits ).
೪. ವಾರ್ಷಿಕ ಇಲ್ಲವೆ ಅರ್ಧವಾರ್ಷಿಕ ಲಾಭ ( Profits ).

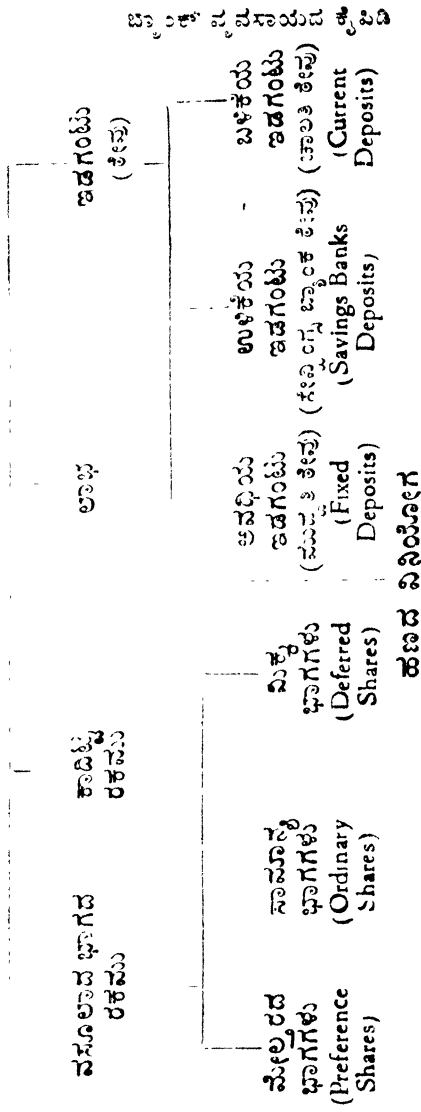
ಇವುಗಳ ವಿವರಣೆಯಿರುವದಲ್ಲದೆ, ಇನ್ನೂ ಇತರ ಜನಾಖರ್ಚಿಗೆ ಹೊಂದಿದ ಇತರ ಸಂಗತಿಗಳು ಸಮಾವೇಶವಾದದ್ದು ಕಂಡುಬರುವದು.

ಅದರಂತೆ, ಮತ್ತೊಂದೆಡೆಯಲ್ಲಿ, ಈ ಕೈಸೇರಿದ ಹಣದ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ತೋರಿಸಿರುವದು. ಅಂದರೆ. —

೧. ವರ್ಷದ ಇಲ್ಲವೆ ಅರ್ಧ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಯ ದಿನದಲ್ಲಿ ಕೈಯಲ್ಲಿದ್ದ ರೋಡು ಹಣ (Cash on Hand and in Banks );
೨. ಸರ್ಕಾರಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಕಿಸಿದ ಹಣ ( Gilt edged Investments );
೩. ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ಹಣ ( Advances );
೪. ಈ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹಾನಿ ಆಗಿದ್ದರೆ ಅದರ ರಕಮು;

ಇವೇ ಮುಖ್ಯವಾದ ವಿಷಯಗಳು ತೋರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುವವು. ಸಾರಾಂಶ—

## ಒಟ್ಟು ಹಣ



ಒಟ್ಟು ಹಣ

ಕೈಯಲ್ಲಿರುವ ರೋಮು ಹಣ ಮತ್ತು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪಾತೆಗಳಲ್ಲಿಯ ಶಿಲಕು

ಸರಕಾರಿ ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾನಿಲಯಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಕಿಸಿದ ರಕಮು

ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ರಕಮು



## ಶೇಷರು ಹಣ

೧. ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ಥಾಪನೆಯಾಗುವಾಗ, ಮೊದಲಿನ ಚಾಲಕರು (Promoters) ಹಾಕಿದ ಹಣದಲ್ಲಿ, ನಂತರ ಚಾಲಕರು ಬ್ಯಾಂಕು ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವರು. ಆ ಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿಯ ಹೇಳಿಕೆಯಂತೆ ಇತರ ಜನರು ಭಾಗಗಳನ್ನು ಕೊಂಡ ನಂತರ ಅವರಿಂದ ವಸೂಲ ಮಾಡಿದ ಹಣವನ್ನು ಕೂಡಿಸಿ ಭಾಗದ ರಕಮು ಇಷ್ಟು ಎಂದು ಚಾಲಕರು ಗೊತ್ತುಮಾಡುವರು. ಮೇಲಿನ ಆಕೃತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನೂತಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ, ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕಂಪನಿಗಳ ಭಾಗಗಳು ಮೂರು ಪ್ರಕಾರ ಇರುವವು.

೧. ಮೇಲ್ಪರದ ಶೇಷರು (Preference Shares)

ಈ ತರದ ಭಾಗಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಬಡ್ಡಿ (Dividend) ಹಂಚಲಾಗುವದು.

೨. ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇಷರು (Ordinary Shares)

೩. ಮಿಕ್ಕ ಶೇಷರು (Deferred Shares)

೨ ಮತ್ತು ೩ ಭಾಗಗಳ ಮೇಲಿಂದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ (General Meeting) ಗೊತ್ತುಮಾಡಿ ನಂತರ ಹಂಚಲಾಗುವದು.

ಈ ವಿವಿಧ ಪ್ರಕಾರದ ಭಾಗಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಈಚೆಗೆ ಮಾಡಿದ ಕಾಯಿದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಂಪನಿಗಳ ಎಲ್ಲ ಭಾಗಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯ (Ordinary) ತರಗತಿಯದೇ ಇರಬೇಕೆಂದು ನಿರ್ಬಂಧ ಹಾಕಲಾಗಿದೆ. ಅಂದರೆ, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಂಡವಲವು ಈ ಮೇರೆಗೆ ಇರತಕ್ಕದ್ದು—

(ಅ) ಅಧಿಕೃತ ಬಂಡವಲ (Authorised Capital)

(ಉದಾಹರಣೆ, ೧ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಯಿದ್ದರೆ)

(ಬ) ವಸೂಲಿಗೆ ತೆಗೆದ ರಕಮು (Issued Capital)

(ಉದಾಹರಣೆ, ೫೦ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಇದ್ದು)

(ಕ) ವಸೂಲಾದ ಹಣ (Paid-up Capital)

(ಉದಾಹರಣೆ, ೨೫ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಇರಬೇಕಾಗುವದು)

ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇಷರ ಬಂಡವಲು ಸಾಮಾನ್ಯ ಭಾಗಗಳ (Ordinary Shares) ರೂಪದಿಂದಲೇ ಇರಬೇಕೆಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗಿದೆ.

### ಲೇವು

ಈ ವಿಸಯದ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವೇಚನ ಮಾಡುವೆವು.

### ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟು (ಮುದ್ದತಿ ಲೇವು)

ಈ ಇಡಗಂಟನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಮೂರು ತಿಂಗಳಿಂದ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯ ವರೆಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುವದು. ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಅವಧಿಯು ಮುಗಿಯುವವರೆಗೆ ಈ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಪಡೆಯಲು ಬರುವ ದಿಲ್ಲ. ಇದರ ಬಡ್ಡೀ ದರವಾದರೂ ಮುಂಚೆಯೇ ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿದ್ದಿರುವದು. ಈ ಲೇವಿನ ರೂಪದಿಂದ ಬಂದ ಹಣವನ್ನೆಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಸಾಲ ಕೊಡುವದರಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ, ಇತರ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಯಾಗಲಿ, ತೇವಿನ ಮೇಲೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ದರಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ದರದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಲೇವಿನ ಅವಧಿಯು ಮುಗಿಯುವ ವರೆಗೆ, ಲೇವುದಾರನಿಗೆ ಹಣ ಪರತು ಸಿಗಲಾರದ್ದರಿಂದ ಈ ತರದ ಲೇವಿನಲ್ಲಿಡತಕ್ಕ ರಕಮನ್ನು ಖಾತೇದಾರರು ಪೂರ್ಣ ವಿಚಾರ ಮಾಡಿ ಇಡಬೇಕು.

ನಾವು ಮೇಲಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ಮೂರು ತರದ ಲೇವುಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೆಲವು ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಹಾಕಿರುವರು. ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟಿನ (ಮುದ್ದತಿ ಲೇವು) ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಅದರ ರಕಮು ಸಿಗಲಾರದ್ದೆಂದು ಈ ಲೇವಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮವಿರುವದು ನಾವು ಹಣವನ್ನು ಈ ಪ್ರಕಾರ ಇಡಬೇಕಾದಲ್ಲಿ, ನಮಗೆ ಅದು ಇಂತಿಷ್ಟು ತಿಂಗಳ ವರೆಗೆಯಾಗಲಿ, ಇಂತಿಷ್ಟು ವರ್ಷದೊಳಗೆಯಾಗಲಿ ಸಿಗದೆಂದು ತಿಳಿದು, ತೇವಿನ ಅವಧಿಯು ಮುಗಿಯುವ ವರೆಗೆ ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಬೇಡಬಾರದು. ಆದರೆ, ಲೇವುದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅಗಾಗ್ಗೆ ಬಂದು 'ನಾವು ಬಡ್ಡಿ ಬೇಡುವದಿಲ್ಲ. ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಬಿಟ್ಟುಕೊಡುವೆವು. ನಮ್ಮ ಮೂಲ ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿಬಿಡಿ. ನಮಗೆ ಅದರ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ಈಗ ಬಹಳೇ ಬಿಟ್ಟು' ಎಂದು ಅಗ್ರಹದಿಂದ

ಬೇಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಒಂದು ಸಲ ಕಾರು ಮಾಡಿಟ್ಟ ಹಣವನ್ನು ನಾವೇ ಒಮ್ಮೆಲೇ ಬೇಡುತ್ತ ಹೋದರೆ ವ್ಯವಹಾರವು ಶಿಥಿಲವಾಗುವದು. ನಾವು ಆ ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ವರೆಗೆ ತಾಳಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಮಗೆ ಬೇಕಾದ ಹಾಗೆ, ಬೇಡಿಕೊಂಡಾಗ ಉಪಯೋಗ ಬೀಳುವರೆಂಬ ಭಾವನೆಯಿಂದ ತಂದಂತಾಗುವದು.

ಒಂದೊಂದು ಸಲ, ಕೆಲವೊಂದು ಗಲಭೆಯ ಮೂಲಕವಾಗಲಿ, ಅಥವಾ ನಿರಾಧಾರ ಹಾರಿಕೆಯ ಸುದ್ದಿಯಿಂದಾಗಲಿ, ಅವಧಿಯ ಠೇವುದಾರರು ತಮ್ಮ ಹಣವೆಲ್ಲಿ ಮುಳುಗುವದೋ ಎಂದು ಭೀತಿಗೊಂಡು, ಎಲ್ಲರೂ ಒಮ್ಮೆಲೇ ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನೆಲ್ಲ ಬಡ್ಡೀ ಬಿಟ್ಟುಕೊಟ್ಟು ಪರತು ಬೇಡಲು ಬರುವ ಒಂದು ಸಮಯವು ಉಂಟು. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವಾಸವಿದ್ದ ಮೂಲಕವಾಗಿ ವರ್ತಿಸುವವರೂ ಅವಧಿಯ ವರೆಗೆ ನಾವು ಹಣವನ್ನು ಇಟ್ಟಲ್ಲಿ, ಒಮ್ಮೆಲೇ ಹೊರತು ದವರಾಗಿ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಬೇಡುವ ಉಪಕ್ರಮವೂ ಮತ್ತು ನಾವು ಬೇಡಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದನ್ನು ಕೊಡಲು ಯತ್ನಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮವೂ ಘಾತಕವಾದವುಗಳು. ಇದರಿಂದ ತಡವಿಲ್ಲದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರೂ ಅವರ ಜೊತೆಗೆ ಠೇವುದಾರರೂ ಅನವಸ್ಥೆಯಿಂದ ಪೇಚಾಡುವ ಸಂಭವವುಂಟು. ಮುದ್ದತಿ ಠೇವು ಇಟ್ಟವರ ಗತಿ ಹೀಗಾದರೆ, ಹಣ ತೆಗೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಸುಕರವಾದ ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಮತ್ತು ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಠೇವುದಾರರು (Current a/c. holders) ಈ ದುರ್ಧರ ಪ್ರಸಂಗವನ್ನು ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚು ಮಾಡಿಬಿಡುವರು. ಇಂಥ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಬೇಡಿದಾಗ ಮಾತ್ರ, ಅದು ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಬರುವದಿಲ್ಲ. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಈ ಅನವಸ್ಥಾ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಒಂದೆರಡು ಸಲ ವಾದರೂ ಬಂದೇ ಬರುವದು. ಇದನ್ನೆಲ್ಲ ಪೂರ್ಣ ವಿಚಾರ ಮಾಡಿಯೇ ಠೇವುದಾರರು ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರೀಕ್ಷೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸಾಗಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವಾಸವಿಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸಾಗಿಸಬೇಕು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಸುಳ್ಳು ಸುದ್ದಿಗೆ ಆಸ್ಪದ ಕೊಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಒಮ್ಮೆ ವಿಶ್ವಾಸಕ್ಕೆ ಪಾತ್ರವಾದ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ನಾವಾಗಿಯೇ ಸಂಕಟದಲ್ಲಿ ಹಾಕಬಾರದು.

ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ನಾವು ಎರಡು ಮುಖ್ಯ ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಮರೆಯ  
ಕೂಡದು.

(೧) ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೈಸೇರಿದ ಹಣವು ಸಾಲದ ರೂಪದಿಂದ  
ಕೆಲಭಾಗವನ್ನು ತೊಡಕಿಸಲಾದದ್ದಿರುವದು. (೨) ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಮೇಲೆ  
ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು (Reserve Bank of  
India) ನಿಯಮಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಅದೇಶವಿರು  
ವದು ಮತ್ತು ಹಾಗೆ ನಡೆದ ಬಗ್ಗೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ  
ವರದಿಗಳನ್ನು ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಇಷ್ಟೊಂದು ಸಂರಕ್ಷಣ ರೂಪದ  
ಕಾಯದೇ ಕಾನೂನಿನ ನಿರ್ಬಂಧವಿದ್ದದರಿಂದ ಕಾರಣವಿಲ್ಲದೆ ಯಾರೂ  
ಬೆದರುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿಲ್ಲ.

ಆದರೆ, ಒಂದೊಂದು ನೇಳೆ ರೇವುದಾರರಿಗೆ ತೇವಿನ ಹಣದ ಕೆಲ  
ಭಾಗವು ಅತಿ ಅವಶ್ಯವಾಗಿ ಬೇಕಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವರು ತಮಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು  
ಕೊಟ್ಟ ಅವಧಿ (ಮುದ್ದತಿ) ತೇವಿನ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸಹಿ ಮಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ  
ವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟರೆ, ಸಾಲದ ರೂಪವಾಗಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು.  
ನಾತ್ರ, ಯಾವ ಬಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ತೇವು ಇರುವದೋ, ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು  
ಈ ತರದ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಬೇರೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡುವ  
ದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ಹಣದ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ಇತರ ಸಾಲದ ದರ  
ದಂತೆ ವಸೂಲ ಮಾಡಲಾಗುವದು.

**ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟಿನ (ಮುದ್ದತಿ) ಪಾತೆಯ ಸ್ವರೂಪ:—**  
ಅವಧಿಯ ತೇವನ್ನು ಇಡಬೇಕಾದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಆ ಪ್ರಕಾರ ಅರ್ಜಿ  
ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು. ಅದರಲ್ಲಿ ತೇವುದಾರರ ಹೆಸರು, ಅವರ ಸಹಿಯ  
ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಸಹಿ ಮಾಡಲಾರದವರು, ತಮ್ಮ  
ಹೆಬ್ಬಟ್ಟಿನ ಗುರುತನ್ನು ಅರ್ಜಿಯ ಮೇಲೆ ಹಾಕಬೇಕು. ಪ್ರಸಂಗಾನುಸಾರ,  
ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಬೇಕಾದ ಇತರ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಬೇಕು, ನಂತರ  
ಹಣವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತೇವುದಾರರಿಗೆ ಹಣ ಮುಟ್ಟಿದ ಬಗ್ಗೆ

ಪಾವತಿ ಕೊಡುವರು. ಆ ಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟ ಹಣದ ರಕಮು, ಬಡ್ಡೀ ದರ, ಮುದ್ದತು ಮುಗಿಯುವ ತಾರೀಖಿನ ತಪತೀಲು, ಠೇವುದಾರನ ಹೆಸರು ಮುಂತಾದ ವಿಷಯಗಳ ನಿರೂಪಣೆ ಇರುವವು. ಠೇವುದಾರರು ಈ ಪಾವತಿಯನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಕಾಯ್ದಿಡಬೇಕು. ಅದು ಕಳೆದರೆ, ಅದರ ನಕಲು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿ ಬಹಳ ತೊಂದರೆಯಾಗುವದು. ಕಳೆದು ಹೋದ ಪಾವತಿಯನ್ನೋಗಿಸುಗ, ಠೇವುದಾರರು ತಮ್ಮ ಖರ್ಚಿನಿಂದ ವೃತ್ತಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸೂಚಿಸಿದ ಪ್ರಕಾರ ಒಂದು ತಿಂಗಳಿನ ನೋಟೀಸು ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಆ ನಂತರ ಎರಡನೆಯ ಪಾವತಿ ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಜಾಮೀನಪತ್ರವನ್ನಾದರೂ ಬೇಡುವರು. ಈ ಜಾಮೀನಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಹೋದ ಪಾವತಿಯ ಪೂರ್ಣ ತಪತೀಲು ಬರೆದು, ಅದು ತಿರುಗಿಸಿಕ್ಕ ಕೂಡಲೆ ಸರತು ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡು ಮತ್ತು ಯಾವದೇ ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ಅದರ ದುರುಪಯೋಗವಾದದ್ದು ಕಂಡಲ್ಲಿ ಅದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗಾಗಬಹುದಾದ ಹಾನಿಯನ್ನು ಠೇವುದಾರರು ತುಂಬಿಕೊಡಲು ಬರೆದುಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ನಿತ್ಯದಂತೆ ಆದಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಜಾಗರೂಕತೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವರು. ಕಳೆದುಹೋದ ಪಾವತಿಯು ಅನ್ಯರ ಕೈಸೇರಿದರೆ, ಅವರು ಅದರ ಮೇಲೆ ಸುಳ್ಳು ಸಹಿ ಮಾಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕಣ್ಣು ತಪ್ಪಿಸಿ, ಮೋಸಗೊಳಿಸಿ ಪಾವತಿಯ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ಮುದ್ದತಿ ತಾರೀಖನ್ನಾದರೂ ಧ್ಯಾನವಲ್ಲಿಡಬೇಕು. ಪಾವತಿಯು ಕಳೆದದ್ದು ಕಂಡಕೂಡಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದರೆ, ಅವರು ತಮ್ಮ ಬುಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ಯೋಗ್ಯ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಮಾಡಿಟ್ಟು, ಎರಡನೆಯ ಪಾವತಿ ದೊರಕಿಸಿ ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ತಕ್ಕ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವರು. ಠೇವಿನ ಮುದ್ದತು ಮುಗಿಯುವ ದಿನ, ಠೇವುದಾರರು ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸಂಗಡ ತಂದು ಬಡ್ಡೀ ಸಹಿತ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ತಮ್ಮ ಹತ್ತರಿಬ್ಬ ಪಾವತಿಯ ಮೇಲೆ ಕೊನೆಯ ತಾರೀಖಿನ ವರೆಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಬಾರದು. ಕೂಡಲೇ ಸಹಿ ಮಾಡಿಟ್ಟು ಪಾವತಿಯು ಕಳುವಾದರೆ ಹಣ ದೊರಕಿಸಲು ಕೈರಿಗೆ ಮತ್ತಿಷ್ಟು ಸುಲಭವಾಗುವದು. ಆದಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅವಧಿಯ

ಲೇವಿನ ಹಣವನ್ನು ಲೇವುದಾರರೇ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ತಾವೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೋಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕು. ಹೆಣ್ಣು ಮಕ್ಕಳು ಇಲ್ಲವೆ ಹೆಬ್ಬಟ್ಟಿನ ಗುರುತು ಹಾಕುವವರೂ ಸ್ವತಃ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬೇಕು.

ಅವಧಿಯ ಲೇವು ಒಬ್ಬರ ಹೆಸರಿನಿಂದಲೇ ಇಟ್ಟರೆ, ಮತ್ತು ಮುದ್ದತು ಮುಗಿಯುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಅ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮರಣ ಹೊಂದಿದರೆ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಲಿಕ್ಕೆ ತೊಂದರೆಯಾಗುವದು. ಕಾರಣ, ಕೋರ್ಟಿನ ಅಪ್ಪಣೆಯ ಹೊರತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಡಲಾರರು. ಆದ್ದರಿಂದ, ರಕ್ತವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮುದ್ದತೀ ಲೇವಿನ ಹಣವನ್ನು ಒಬ್ಬರಕ್ಕಿಂತ ಇಬ್ಬರ ಅಥವಾ ಮೂರು ಜನರ ಹೆಸರು ಹಾಕಿ ಇಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಇಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲರೂ ಜೀವಂತವಿರುವ ವರೆಗೆ ಎಲ್ಲರೂ ಸಹಿ ಮಾಡಿದಾಗ, ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ಮೃತಪಟ್ಟರೆ, ಉಳಿದವರಿಬ್ಬರೂ ಸಹಿ ಮಾಡಿದಾಗ, ಇಬ್ಬರು ಮೃತಪಟ್ಟರೆ, ಕೊನೆಗೆ ಉಳಿದವನೊಬ್ಬನಿಗೆ ಹಣ ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ಏರ್ಪಡಿಸುವದು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಮಾರ್ಗವು. ಎಷ್ಟೋ ಸಲ, ಲೇವುದಾರರು ಇಬ್ಬರ ಹೆಸರು ಹಾಕಿ, ಇಬ್ಬರೂ ಸಹಿ ಮಾಡದ ಹೊರತು ಲೇವಿನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬಾರದೆಂದು ಸೂಚನೆ ಮಾಡುವ ರೂಢಿಯುಂಟು. ಈ ಉಪಕ್ರಮವು, ಲೇವುದಾರರಲ್ಲಿ ಅವಿಶ್ವಾಸವಿದ್ದುದು ಕಂಡುಬರುವದು ಮತ್ತು ಅವರಿಬ್ಬರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ಮೃತಪಟ್ಟರೆ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದು ಉಳಿದವನಿಗೆ ಕಷ್ಟವಾಗುವದು. ಈ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ, ಲೇವು ಇಡುವಾಗ ಇಬ್ಬರೂ ಜೀವಂತರಿದ್ದರೆ ಇಬ್ಬರ ಸಹಿಯಿಂದ ವ್ಯವಹಾರವಾಗಬೇಕೆಂದೂ ಮತ್ತು ಒಬ್ಬರು ಮರಣ ಹೊಂದಿದಾಗ ಉಳಿದವನಿಗೆ ಹಣ ಮುಟ್ಟಬೇಕೆಂದೂ ಬರೆದಿಟ್ಟರೆ ಸಾಕಾಗುವಂತಿದೆ.

ಅರ್ಜಿಯ ಸಂಗಡ ಲೇವುದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದ ತಮ್ಮ ಸಹಿಗಳ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಹತ್ತರ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸಹಿಗಳು ಯಾವಾಗಲೂ ಓದಲಿಕ್ಕಾಗಿ ಬರೆಯಲಿಕ್ಕಾಗಿ ಸುಲಭವಾಗುವಂತೆ ಇರಬೇಕು. ಸಹಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸವಿಸ್ತರ ವಿವೇಚನೆಯನ್ನು ನಾವು ಬಳಿಕೆ ಖಾತೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾಡುವೆವು.

ಲೇವುದಾರರ ಹಣದ ಸುರಕ್ಷಿತೆಯಗೋಸುಗ ಮತ್ತು ಹಣವನ್ನು ಇಡಲಿಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಪರತು ದೊರಕಿಸಲಿಕ್ಕೆ ಸುಲಭವಾಗಬೇಕೆಂಬುದೇ ಇವೆಲ್ಲ ನಿರ್ಬಂಧಗಳ ಮೂಲ ಉದ್ದಿಷ್ಟ. ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟಿನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟ ಹಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ದರದಿಂದ ತೊಂದರೆಯಿಲ್ಲದೆ ಬೇರೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಬಹುದಾದ್ದರಿಂದ ಈ ಇಡಗಂಟಿಗೆ ಮೂರೂ ತರದ ಇಡಗಂಟುಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಈಗ ಚಾಲೂ ಬಡ್ಡಿ ದರ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ೧೦೦ಕ್ಕೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ರೂ. ೧-೧೨-೦ ಯಿಂದ ರೂ. ೨ ವರೆಗೆ ಕೊಡುವರು. ಮಿಕ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ೨೫ ದಿಂದ ರೂ. ೨-೧೨-೦ ಯ ವರೆಗೆ ಕೊಡುವರು. ೧೯೩೧-೩೨ರಲ್ಲಿ ಹಣದ ಕೊರತೆ ಬಹಳವಿದ್ದುದರಿಂದ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಾದರೂ ಮೂರು ಮತ್ತು ಆರು ತಿಂಗಳುಗಳ ಇಡಗಂಟುಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ. ೬ ರಿಂದ ೭ ರ ವರೆಗೆ ಬಡ್ಡೀ ಕೊಡುತ್ತಿದ್ದರು. ಈಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಬಹಳ ಹಣ ಶಿಲಕು ಇರುವ ಮೂಲಕ, ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ಹಣವನ್ನು ಜನರು ಬೇಡದೆ ಇರುವ ಮೂಲಕ, ಇಡಗಂಟುಗಳ ಬಡ್ಡಿ ದರವು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

### ಉಳಿಕೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇಡಗಂಟು (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ ಲೇವು)

ಬಹುಜನರಿಗೆ ಪರಿಚಯವಿರುವ ಖಾತೆಯೆಂದರೆ ಉಳಿಕೆಯ ಬ್ಯಾಂಕ ಖಾತೆಯೇ. ಏಕೆಂದರೆ ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟನ್ನು ಇಡುವಷ್ಟು ಹಣದ ಸಂಗ್ರಹದ ಅಭಾವದ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಬಳಿಕೆಯ ಇಡಗಂಟಿನಲ್ಲಿ ಇಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರಿಗೆ ಉಳಿಕೆಯ ಖಾತೆಯೇ ಹೆಚ್ಚು ಉಪಯುಕ್ತವು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ನಿಯಮಗಳಾದರೂ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡಲು ಹೆಚ್ಚು ಅನುಕೂಲವಾಗಿವೆ. ಹತ್ತಿಪ್ಪತ್ತು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಉಳಿಸುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಯೂ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡಬಹುದು.

ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಂತೆ, ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವಾಗಲೂ ಅರ್ಜಿ ತುಂಬಿ ಕೊಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ಅದರ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಕೂಡಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಒಂದು ಖಾತೆಯ ವಹಿಯನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಖಾತೆದಾರರು ಹಣವಿಡುವ

ಹಾಗೂ ತೆಗೆಯುವ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಯ್ದು ಅದರಲ್ಲಿ ಅವ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ತುಂಬಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೆಪುಸ್ತಕದೊಂದಿಗೆ, ಒಂದು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ನಾವು ಹಿಂದೆ ವಿವರಿಸಿದ ಹೊಸ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಇದೊಂದು. ಈ ಮೊದಲು ಉಳಿಕೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನಂಥ ಮಿಕ್ಕ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕದ ಸಂಬಂಧ ಬರುತ್ತಿದ್ದಿಲ್ಲ. ಈಚೆಗೆ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಉಳಿಕೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಕೊಡುವ ಉಪಕ್ರಮವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿರುವರು. ಇನ್ನೂ ಎಷ್ಟೋ ಹಳೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಸಾಂಪ್ರದಾಯವನ್ನು ಇನ್ನೂ ಕೈಕೊಂಡಿಲ್ಲ. ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಬಳಸುವವರು ಕೂಡ ಅದರ ಸದುಪಯೋಗವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ತಮ್ಮ ಖಾತೆವಹಿಯನ್ನು ವಾರಕ್ಕೊಮ್ಮೆಯಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಂದ ಬರೆಯಿಸಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಏಕೆಂದರೆ, ಚೆಕ್ ಬರೆದುಕೊಟ್ಟಾಗ ಅದು ಯಾವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಬರುವದು ಎಂಬುದು ನಿಶ್ಚಿತವಿಲ್ಲದ ಮೂಲಕ, ಖಾತೆಯ ನಕಲು ತಮ್ಮ ಹತ್ತರವಿರುವುದು ಅವಶ್ಯ. ಹೀಗೆ ಮಾಡದೆ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಒಮ್ಮೊಮ್ಮೆ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿಲ್ಲದೆ ಚೆಕ್ಕು ಬರೆಯುವ ಸಂಭವವುಂಟು. ಇದರಿಂದ ನಮ್ಮ ಚೆಕ್ಕು ಮನ್ನಣೆ ಹೊಂದದೆ ಮರುಳಿ, ಅಸನಂಬಿಗೆಯಾಗುವ ದಲ್ಲದೆ, ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೂ ತೊಂದರೆಯುಂಟಾಗುವದು.

ನಮ್ಮ ಅನುಭವದ ಮೇರೆಗೆ ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೆ ಶಿಲ್ಕುಗಳು ಅನೇಕ ಪ್ರಕಾರದ್ದಿರುವವು. ಈ ಖಾತೆಯು ಕೇವಲ ವೈಯಕ್ತಿಕವಿರುವದರಿಂದ ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನು ತಮಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಬೇರೆ ಕಡೆಗೆ ತೆಗೆದಿಡಬಹುದು. ಅನಧಿಯ ಇಡುಗಂಟೆ (ಪೌದ್ವತಿ ಫೇವಿ)ನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟರೆ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಸಿಗಲಾರದಾದ್ದರಿಂದ ಬಳಿಕೆಯ ಇಡುಗಂಟೆ (ಚಾಲತಿ ಫೇವಿ) ನಲ್ಲಿಟ್ಟರೆ, ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಬಹುದಾದ್ದರಿಂದ ರೇವುದಾರರು ತಮ್ಮ ಯೋಜನೆಯಂತೆ ಈ ಖಾತೆಯ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಿದರೆ, ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳು ಕಡಿನೆಯಿದ್ದು, ಹತ್ತು-ಐವತ್ತು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನಿಟ್ಟ ಖಾತೆಗಳೇ ಹೆಚ್ಚು. ಅದುದರಿಂದ ಇಂತಹ ಸಾವಿವಾರು ಖಾತೆದಾರರು



ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅವಶ್ಯಕ. ಮಿಕ್ಕ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ಶಿಲ್ಕು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಲಾಭ ದಾಯಕವಾದುದು.

ಈ ಖಾತೆಯ ಮೂಲವನ್ನು ವಿಚಾರಿಸಿದಾಗ ಒಂದು ಮಹತ್ವವಾದ ಗುಟ್ಟು ಹೊರಬರುವದು. ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ಖಾತೆಗಳಿರುವ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಗಡ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಲು ಇದು ಅನುಕೂಲವಾಗುವದು. ಸಾಮಾನ್ಯ ಗಳಿಕೆಯವರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಉತ್ಪನ್ನದ ಕೆಲ ಭಾಗವನ್ನು ಉಳಿಸಲು ಸಾಧನವಾಗುವದು. ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಕೆಲ ನಿರ್ಬಂಧಗಳಿರುವ ಮೂಲಕ ಮನಬಂದಂತೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಹೀಗೆ ಕೂಡಿಟ್ಟ ಹಣವು ವಿನಿಯನ್ನು ತುಂಬುವ ದಕ್ಕಾಗಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಆಸತ್ಕಾಲಕ್ಕಾಗಲಿ ಒಳ್ಳೇ ಉಪಯೋಗವಾಗುವದು. ಯುದ್ಧಜನ್ಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯ ಮೂಲಕ, ಕೆಲವು ಜನರು ಕೂಡಲೆ ಶ್ರೀಮಂತ ರಾದರು. ಅವರು ತಮ್ಮ ಹಣಕ್ಕೆ ಬಳಿಕೆಯ ಇಡುಗಂಟೆ (ಚಾಲತಿ ಶೇವಿ) ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿ, ಬಹಳ ಹಣವನ್ನು ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಇಡುತ್ತ ಹೋದರು. ಇದನ್ನು ಆದಷ್ಟು ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಒಂದೇ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹತ್ತು ಸಾವಿರಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಶಿಲ್ಕು ಇರಕೂಡದೆಂದು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿದರು. ಮತ್ತು ಈ ಖಾತೆಗಳ ಬಡ್ಡೀ ದರವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಿದರು. ಇನ್ನೂ ಕೆಲವು ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಆಯುಷ್ಯದ ಗಳಿಕೆಯು ಮತ್ತು ಇತರ ಕಡೆಗೆ ತೊಡಗಿಸಿದ ರಕಮನ್ನು ಸೇವಾನಿವೃತ್ತಿಯ ನಂತರ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಿ, ಹೊಲ ಕೊಳ್ಳುವ ದಕ್ಕೋ, ಮನೆ ಕಟ್ಟಿಸುವದಕ್ಕೋ, ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಡುವರು. ದೊಡ್ಡ ಶಿಲ್ಕು ಇಡುವ ಖಾತೆದಾರರು ಕಡಿಮೆ. ಸಣ್ಣ ಖಾತೆದಾರರೇ ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇಡಗಂಟುದಾರರು. ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನ, ಈ ಖಾತೆಯ ಮುಖಾಂತರ ತಮ್ಮ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಮಿತವ್ಯಯದಿಂದ ಬಳಿಸಿ, ಅದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಕೂಡಿಡುತ್ತ ಹೋದರೂ ನೋದನೊದಲು ಅಲ್ಪವೆಂದು ಕಾಣ ಬರುವ ಹಣ ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋಗಿ, ಕೆಲಕಾಲದ ನಂತರ ಇತರ ಖಾತೆಗಳ ಲಾಭವನ್ನು ಇದು ಸಡೆಯಬಹುದು.

ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ಹೊಸ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟಂತೆ, ನಮ್ಮ ಸಣ್ಣ

ನಾದ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಅನೇಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ಇರಲಿಂಬ ವೃಥಾ ಅಭಿಮಾನ ಉಂಟಾಗಬಹುದು. ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುಜನರು ಮಧ್ಯಮ ವರ್ಗದವರು. ನಮ್ಮ ಗಳಿಕೆಯೂ ಅಷ್ಟಕಷ್ಟ! ಈಗಿನ ತುಟ್ಟಿಯ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಕೈಗೆ ಬಂದ ಹಣವೆಲ್ಲ ಹೊಟ್ಟೆ ಹೊರೆಯುವದರಲ್ಲಿಯೇ ಕಣ್ಣುಮರೆಯಾಗಿ ಹೋಗುವದು. ಅದರಲ್ಲಿಯೇ ಶ್ರಮದಿಂದ ಅಲ್ಪಸ್ವಲ್ಪ ಉಳಿಸಿ ಒಂದು ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವಿಂಗ್ಸ್) ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡುವದೇ ಕಷ್ಟ. ಹತ್ತರವಿದ್ದು ೫೦ ರೂ. ಹಣವನ್ನು ೧೦ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಡುವದಕ್ಕಿಂತ ೫೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಒಂದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಡುವದು ವಿಹಿತವಾದುದು. ಅನೇಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಆಗ್ರಹಪಡಿಸಬಹುದು. ಆದರೆ, ಕಲಿತಂಥ ಮಧ್ಯಮ ವರ್ಗವು ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ವಿಚಾರ ಮಾಡಿ, ಒಂದೇ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದು ಉತ್ತಮ.

ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕದ ಉಲ್ಲೇಖವನ್ನು ಹಿಂದೆ ಮಾಡಿದ್ದೇನೆ. ಆದರೆ ಉಪಯೋಗದ ಬಗೆಗೆ ವಿಚಾರ ಮಾಡುವಾ. ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಕೂಡಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಒಂದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೧೦ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಪುಟಗಳು ಇರುತ್ತವೆ. ಸಜ್ಜನರಾದ ಸಾಮಾನ್ಯ ಖಾತೆದಾರರು ತಮಗೆ ದೊರಕಿದ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಇಡುವರು. ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಮಾತ್ರ ಬರೆಯುವರು. ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿದೆಯೋ ಇಲ್ಲವೋ ಎಂಬುದನ್ನೂ ನೋಡಿ ಕೊಡುವರು. ಆದರೆ ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕಗಳ ದುರುಪಯೋಗವೂ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿರುವದು. ಹೊಸ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟಂತೆ, ಹೊಸ ಹೊಸ ಸಣ್ಣ ಖಾತೆದಾರರೂ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಹುಟ್ಟುತ್ತಿರುವರು. ಇವರಲ್ಲಿ ಕೆಲವರಿಗೆ ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವಿಂಗ್ಸ್) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸಾಧಿಸುವದಿರದೆ ಹೇಗಾದರೂ ಮಾಡಿ ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ಗಳನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದೇ ಇವರ ಗುರಿ. ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವಿಂಗ್ಸ್) ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ೧೦ ರೂ. ಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟರೆ ಕಾರ್ಯ ಸಾಧಿಸುವದೆಂಬ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದವರಾದ್ದರಿಂದ ನಾಲ್ಕಾರು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಹತ್ತು ಹತ್ತು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಿ ನಾಲ್ಕಾರು ಚೆಕ್ ಬುಕ್‌ಗಳನ್ನು

ಗಳನ್ನು ದೊರಕಿಸುವರು. ಇದು ಮೊದಲನೆಯ ಮೆಟ್ಟಿಲು. ಆ ನಂತರ ಹಣ ದೊರಕಿಸುವ ಹಂಚಿಕೆ. ಒಂದೆರಡು ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯ ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖುಗಳನ್ನು ಹಾಕಿ, ಇದ್ದ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನೆಲ್ಲ ಬರೆದು ಬಿಟ್ಟು, ಸಾವಿರಾರು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಅತ್ತಿತ್ತ ಕಡ ಎತ್ತುವರು. ತಾವು ಹಾಕಿದ ತಾರೀಖಿನ ಬವಸ ಕೊಟ್ಟ ಚೆಕ್ಯುಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬರುತ್ತ ಹೋಗುವವು. ಪಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹಣಪಿಲ್ಲದ ಮೂಲಕ, ಆ ದಿನವನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿ, ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೇಲೆ ಚೆಕ್ಯು ಬರೆದು ಮೊದಲನೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹಾಕುವರು. ಹೀಗೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಕೂಡ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಿಂದ ಆಟವಾಡುವರು. ಮತ್ತು ಪತಂಗಗಳಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ತೂರಾಡುವರು. ಕೊನೆಗೆ ಈ ಗಾಳಿಪಟವು ಎಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಸಿಕ್ಕುಬಿದ್ದು ಆಟದ ದುಷ್ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಅನುಭೋಗಿಸುವರು. ಈ ಆಟದಿಂದ ಸಮಾಜದಲ್ಲಿಯ ಅನೇಕ ಸಜ್ಜನರು ತೊಂದರೆಯಲ್ಲಿ ಬಿದ್ದು, ಈ ಚೆಕ್ಯೂ ಬೇಡ, ಬ್ಯಾಂಕೂ ಬೇಡ ಎಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯವುಳ್ಳವರಾಗುವರು. ಹೀಗೆ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕವಾಗಿ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಸಾದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವು ಕುಂಠಿತವಾಗುವದು.

ಮಧ್ಯಮ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ನಾಲ್ಕಾರು ಕಡೆಗೆ ದುಡ್ಡು ಇಡುವದು ಸಾಧ್ಯವಾದ ಅಥವಾ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವಿದ್ದ ಮಾತಲ್ಲ. ಕಾರಣ ನಾಲ್ಕಾರು ಪಾತೆ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಾಲ್ಕಾರು ಚೆಕ್ ಬುಕ್ಯುಗಳನ್ನು, ನಾಲ್ಕಾರು ವಿವಿಧ ತರದ ಸಹಾಯ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ಕಾಯ್ದಿಡುವದು ಸುಲಭವಾದುದಲ್ಲ. ಕೆಲವು ಜನರಿಗೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಸಹಾಯ ನಮೂನೆ ಕೊಡುವ ಜಟಿಲವುಂಟು. ಅದರಿಂದ, 'ಅ' ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಸಹಾಯ "ಬ" ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಯಿನ ಮೇಲೆ ಬರೆಯಲಾಗುವದು. "ಬ" ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸಿದರೆ, ಪಾತೇದಾರರು ಸಿಟ್ಟಾಗುವರು. ಇವೆಲ್ಲ ಗೊಂದಲದ ಲಕ್ಷಣಗಳು. ಆದ್ದರಿಂದ ಎಲ್ಲರೂ ತಮ್ಮ ಯೋಗ್ಯತೆಯಂತೆ ವ್ಯವಹಾರವು ಸುಲಭವಾಗುವಂತೆ ವರ್ತಿಸಬೇಕು.

ಈ ಪಾತೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟ ಹಣವು ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋದಲ್ಲಿ, ಈ ಸಂಚಯದ ಕೆಲವು ಭಾಗವನ್ನು ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದರೆ ಅದನ್ನು ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಪಾತೆಗೆ ಹಾಕಬಹುದು. ಇಲ್ಲವೆ ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟಿ (ಮುದ್ದತಿ ಠೇವಿ)

ನಲ್ಲಿ ತೊಡಕಿಸಬಹುದು. ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಸರಕಾರಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು, ಯೋಗ್ಯ ಕಂಪನಿ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಈ ಖಾತೆದಾರರು ಆಯುರ್ವಿಮೆಯ ಹಸ್ತೆ, ಇನ್‌ಸೂರನ್ಸ್ ಟ್ರಸ್ಟ್, ಮುನಿಸಿಪಲ್ ಟ್ರಸ್ಟ್, ಕ್ಲಬ್, ವರ್ಗಡೆ, ಮಕ್ಕಳ ಶಾಲೆಯ ಫೀ ಈ ತರದ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಕೊಡಬಹುದಾದ ಹಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೆದಾರರು ತಿಳಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ತಪ್ಪದೆ ಕೊಡುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಡಾಯರಿ ಚನ್ನಾಗಿ ಬರೆದಿಡಬೇಕೇ ಆಗುವದರಿಂದ ಖಾತೆದಾರರು ವಿನಂತಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಕೆಲಸಗಳನ್ನು ತತ್ಪರತೆಯಿಂದ ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಇದಕ್ಕಾಗಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ನಾಲ್ಕಾರು ರೂಪಾಯಿ ಕಮಿಷನ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಅದರೂ ಅಡ್ಡಿಯಿಲ್ಲ. ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಲೆಖ್ಪದ ತೊಂದರೆ ತಪ್ಪುವದು ಅವರು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ಹಣವನ್ನಿಡುವದಷ್ಟೇ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

ಇಡಗಂಟು (ಲೇವು) ದಾರರು ಒಬ್ಬಿಬ್ಬರ ಹೆಸರಿನ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಅವಧಿಯ (ಮುದ್ದತಿ) ಲೇವಿನ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಚರ್ಚಿಸಿದ ಸಂಗತಿಯೇ ಈ ವಿಷಯಕ್ಕೂ ಹೊಂದುವಂತಿದೆ.

ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟಿನ (ಮುದ್ದತಿ ಲೇವಿನ) ಎಲ್ಲ ಹಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ರೇಸಿನ ಅವಧಿಯತನಕ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡುವದರಿಂದ ಮತ್ತು ಅವಧಿಯು ಮುಗಿಯುವ ವರೆಗೆ ಅದು ತಿರುಗಿ ಕೊಡಲಾಗದಿದ್ದ ಮೂಲಕ ಅದರ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಡಬಲ್ಲರು. ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಹಣವು ಒಂದು ವಾರದಲ್ಲಿ ಒಂದೆರಡು ಸಲವೇ ತೆಗೆಯಬಹುದೆಂದು ನಿಯಮವಿದ್ದದರಿಂದ ಅದರ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ತುಸು ಕಡಿಮೆ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಕಾರಣ ಲೇವುದಾರರು ಬೇಡಿದ ಹಾಗೆ ಹಣ ಕೊಡುವದಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಬ್ಯಾಂಕ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿದ ಶಿಲಕಿನ ಕೆಲವು ಭಾಗವನ್ನು ಯಾವಾಗಲೂ ರೋಲು ಕಾದಿಡುವದು ಅವಶ್ಯವಿರುವದು. ಉದಾಹರಣೆ:—ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲ ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ಒಟ್ಟು ಶಿಲಕು ೧೦ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿದ್ದಾಗ, ದಿನದ

ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ೮೦ ಸಾವಿರದಿಂದ ೧ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ವರೆಗೆ ರೋಖು ಕೈಯಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ಕೈಯಲ್ಲಿಳಿದ ಹಣವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಉಪಯೋಗವಾಗಿರುವದರಿಂದ, ಈ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸಿಗುವದು ಅಸಂಭವವು. ಕಳೆದ ಮೂರು ನಾಲ್ಕು ವರುಷಗಳಿಂದ ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಖಾತೆಗಳು ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತ ಹೋಗಿ, ಆ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ಹಣವೂ ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋದದ್ದರಿಂದ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಅವುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವನ್ನಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಳಿಸುತ್ತ ಬಂದರು.

ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಬ್ಯಾಂಕ ಖಾತೆಗಳ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡುವ ಲೆಕ್ಕದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸುವಾ. ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳದ ೧ನೆಯ ತಾರೀಖಿನಿಂದ ೬ನೆಯ ತಾರೀಖಿನ ವರೆಗೆ ಇಟ್ಟ ರಕಮಿನ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬಡ್ಡಿ ಕೊಡುವರು. ನಂತರ ತುಂಬಿದ ಹಣವನ್ನು ಬಡ್ಡಿಯಿಲ್ಲದೆ ಆ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಲಾಗುವದು. ಹೀಗೆ ತಿಂಗಳದ ಕೊನೆಯ ತಾರೀಖಿನ ವರೆಗೆ ಆಗುತ್ತಿದ್ದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಿ, ಒಂದು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ತೆಗೆದುಳಿದಿದ್ದ ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಆ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ತೀರ ಕಡಿಮೆಯಾದ ಶಿಲುಕಿನ ಮೇಲೆಯಷ್ಟೇ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಅಂದರೆ ಒಂದು ತಿಂಗಳದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ ೧೦೦೦ ರೂಪಾಯಿ ಶಿಲಕು ಇದ್ದು, ಅದೇ ತಿಂಗಳದ ೬ನೆಯ ತಾರೀಖಿನ ವರೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ೪೦೦೦ ರೂಪಾಯಿ ತುಂಬಿದಾಗ ಮತ್ತು ಹೀಗೆ ಉಳಿದ, ೫೦೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಕೊಡುವರು. ಅದರಲ್ಲಿಯ ೨೦೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಯಾವಾಗಾದರೂ ತೆಗೆದರೆ ೩೦೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ದೊರೆಯುವದು. ಏನೂ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆಯದೆ, ೬ನೆಯ ತಾರೀಖಿನ ನಂತರ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಎಷ್ಟೋ ರಕಮನ್ನು ತುಂಬಿದರೂ ಬಡ್ಡಿಯ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ಐದೇ ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳು.

ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಬ್ಯಾಂಕ ಖಾತೆಯಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿ ದೊರಕಿಸುವ ಆಸೆಯಿಂದ, ಕೆಲವು ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಆಗಾಗ್ಗೆ ದೊರಕಿದ ಇತರ ಜನರ ಚಕ್ಕುಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಉಳಿದ ಉತ್ಪನ್ನ ದಲ್ಲಿಂದ ಬಂದ ಬಡ್ಡಿಯ ವಾರಂಟುಗಳನ್ನು ಈ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸುವರು.

ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಪ್ರಕಾರದ ವ್ಯವಹಾರವು ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯ ಭಾಗವಿದ್ದುದರಿಂದ ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಸೇರಿಸುವದಿಲ್ಲ. ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ರೋಖ ಹಣದ ವ್ಯವಹಾರವೇ ಆಗತಕ್ಕದ್ದು. ಆ ಹಣದ ವಿನಿಯೋಗವನ್ನು ತಕ್ಕ ಹಂಚಿಕೆಯಿಂದ ಮಾಡುವ ಕೆಲಸವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದರೆ ಸಾಕು. ಇತರ ಚೆಕ್ಕ್‌ಗಳ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಒಮ್ಮೊಮ್ಮೆ ಹಣ ಕಡೆಮೆ ಬಿದ್ದಾಗ ವ್ಯವಹಾರ ಸಾಗುವ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡತಕ್ಕ ಕೆಲಸವನ್ನೂ ಇನ್ನೂ ಉಳಿದ ಮಿಕ್ಕ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡುವರು. ತಮ್ಮ ನಿಯಮಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ಮಾಡಿ ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) (Current) ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಾಯವನ್ನು ಮಾಡೇ ಮಾಡುವರು. ಮಾತ್ರ, ಖಾತೆದಾರರು ತಾವಾಗಿಯೇ ಮನಬಂದಂತೆ ಎಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ವಿಂಗ್ಸ್) ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸುವದು ವಿಹಿತವಾದುದಲ್ಲ.

### ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆ (Current Account)

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡತಕ್ಕ ವಿವಿಧ ಕಾರ್ಯಗಳಲ್ಲಿ ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಾಗಿಸುವ ಕಾರ್ಯವು ಬಹಳ ಮಹತ್ವದ್ದಾಗಿರುವದು. ಏನೂ ತೊಂದರೆಯಿಲ್ಲದೆ, ಸರಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕೂಡಲೇ ಆಗುವ ಕೆಲಸವು ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಆಗಿ ಹೋಗುವದು. ಹಣವನ್ನು ದಿನದಲ್ಲಿ ಯಾವಾಗಾದರೂ ತಂದಿಡಬಹುದು. ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಯಾವ ಕಾಲಕ್ಕಾದರೂ ನಿರ್ಬಂಧವಿಲ್ಲದೇ ತೆಗೆಯಬಹುದು. ಖಾತೆದಾರರ ಕೈಯಲ್ಲಿದ್ದ ಹಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವ ಕಾಗದವನ್ನಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದರೆ, ಅದರ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಡುವರು. ಒಂದು ವೇಳೆ ಶಿಲಕು ಇದ್ದ ಹಣಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ರಕಮು ಬೇಕಾದಾಗ ಈ ಖಾತೆಯೊಳಗಿಂದ, ಠೇವುದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಅಪ್ಪಣೆಯಿಂದ ತೆಗೆಯಬಹುದು. ದೊಡ್ಡ ಕಂಪನಿಗಳು, ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಅದೇ ಹೆಸರಿನ ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಎಷ್ಟೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಇಡಬಹುದು.

ಈ ಖಾತೆಯ ಸ್ವರೂಪ ವ್ಯಾಪಕವಿದ್ದಷ್ಟೇ ತಾಸದಾಯಕವಾದರೂ ಇರುವುದರಿಂದ ಅದರ ನಿಯಮಗಳಾದರೂ ತಕ್ಕಷ್ಟು ವ್ಯಾಪಕವಾದದ್ದಿರು ವವು. ಆದ್ದರಿಂದ ಈ ಖಾತೆಯ ಕೆಲವು ಮಹತ್ವವಾದ ಸಂಗತಿಗಳ ಬಗೆಗೆ ಅದಷ್ಟು ವಿಸ್ತಾರವಾಗಿ ವಿವರಿಸುವುದು ಅವಶ್ಯ.

೧. ಪರಿಚಯ ( Introduction ) :— ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಠೇವುದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಪರಿಚಿತರಾದ ವರಿರಬೇಕು. ಪರಿಚಯವಿಲ್ಲದಿದ್ದಾಗ, ಅವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಪರಿಚಯ ವಿದ್ದವರನ್ನು ಸಂಗಡ ಕರೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡಬೇಕು. ಗುರುತು ಕೊಡುವವರು, ಪರಿಚಯ ಮಾಡಿಕೊಟ್ಟ ಬಗ್ಗೆ, ಹೊಸ ಖಾತೆ ವಾರರು ಪ್ರಾರಂಭದ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆದ ಕಾಗದದ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡ ಬೇಕಾಗುವದು. ಗುರುತಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಡಿದ ಸಹಿಯ ಮೂಲಕ, ಗುರುತು ಕೊಡುವವರು ಕೇವಲ ಪರಿಚಿತರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆಯೇ ಒಪ್ಪಿದಂತಾಗಿ, ಬೇರೆ ಯಾವ ಪ್ರಕಾರದ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಪರಿಚಯವಿದ್ದ ಮೂಲಕ ಸಹಿ ಮಾಡಲು ವಿನಂತಿಸಿದಾಗ, ಕೆಲವರು ಹೆದರುವರು. ಈ ಭಯವು ನಿರಾಧಾರವಾದದ್ದು. ಬಳಕೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಠೇವುದಾರರು ಪರಿಚಯವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವುದು ಅವಶ್ಯವಿರುವದು. ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನೂ ಸವಿಸ್ತಾರವಾಗಿ ಮುಂದೆ ವಿಚಾರಿಸುವೆವು.

೨. ಪ್ರಾರಂಭದ ಇಡಗಂಟು ( Initial Deposit ) :— ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಡತಕ್ಕ ಪ್ರಾರಂಭದ ಇಡಗಂಟು ೨೦೦-೫೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರಲಾರದು. ಮತ್ತು ಖಾತೆಯ ಶಿಲ್ಕು ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರಕೂಡದು. ಆಂದರೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಶಿಲ್ಕು ಯಾವ ಕಾಲಕ್ಕಾದರೂ ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿ ಇರಲೇಬೇಕು. (Maximum balance).

೩. ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ (Cheque Book) : ಖಾತೆ ಪ್ರಾರಂಭ ವಾದ ನಂತರ ಠೇವುದಾರರಿಗೆ ಒಂದು ಚೆಕ್ ಬುಕ್ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಅದೇ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಠೇವುದಾರರು ೨ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ಮತ್ತು

ನಂತರ ತುಂಬುವಗೋಸುಗ ಚಲನ ಪುಸ್ತಕವನ್ನಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬಿಲಿ ಇಲ್ಲದೆ ಕೊಡುವರು.

೪. ಖಾತೆಯ ಪುಸ್ತಕ (Pass Book) :—ರೇವುವಾರರು ಬೇಡಿದಂತೆ, ಒಂದು ಖಾತೆ ಬುಕ್ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಅದರಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಎಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರದ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಇರುವದು. ಅದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಖಾತೆಯ ನಕಲು.

೫. ವಿವಿಧ ಖಾತೆದಾರರು :—ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಜನರ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಸಮಾವೇಶವಾಗಿರುವದರಿಂದ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಖಾತೆದಾರರು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಂಗದಂತೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು.

೬. ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಸಾಲ (Overdraft Accounts) :—ವ್ಯವಹಾರಸ್ಥರಿಗೆ ಒಂದೊಂದು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹಣದ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಾಗ, ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಶಿಲ್ಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲತೆಯು ಈ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ನಾವು ಮೇಲಿನ ಆರು ಕಲಮುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮಕ್ರಮವಾಗಿ ಇನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸುವಾ.

## ಪರಿಚಯ

ಬ್ಯಾಂಕು ಒಂದು ಮಹತ್ವವಾದ ಸಂಸ್ಥೆಯು. ಅದರ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬದಲಾಯಿಸುವರು. ನಾವು ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಇನ್ನೊಬ್ಬರ ಕೊಡ ಮಾಡುವಾಗ ಆ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಂಗತಿ ಗೊತ್ತಿರದೆ ನಾವು ಅದನ್ನು ಮಾಡಲಾರವು. ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆದಾರರು ಪರಿಚಿತವಿಲ್ಲದವರಿದ್ದರೆ ಅವರಗೂಡ ಖಾತೆಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡಲಾರರು. ಖಾತೆಯು ಸಾಗುತ್ತ ಹೋದಂತೆ ಅನೇಕ ಕಠಿಣ ಪ್ರಸಂಗಗಳು ಬರುವದರಿಂದ ಯೋಗ್ಯ ರೇವು ದಾರರೊಡನೆ, ಬ್ಯಾಂಕು ಬಳಿಕೆಯ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಇಡುವದು ಅವಶ್ಯ.



ಈ ಖಾತೆಯ ದುರುಪಯೋಗವನ್ನಾದರೂ ಅನೇಕ ಜನರು ಮಾಡಿದ್ದರಿಂದ ಕೋರ್ಟಿನ ನ್ಯಾಯಾಧೀಶರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅನೇಕ ಸಲ ಪರಿಚಯವಿಲ್ಲದವರಗೂಡ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಿದ್ದಕ್ಕೆ ತೀವ್ರಶಬ್ದದಿಂದ ದೂಷಿಸಿರುವರು. ಮತ್ತು ಈ ರೀತಿಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೂಲಕ ಅನ್ಯರಿಗೆ ತಟ್ಟಿದ ಹಾನಿಯನ್ನು ತುಂಬುವ ಬಗ್ಗೆ ಆದೇಶಿಸಿರುವರು. ಇನ್ನೊಂದು ಕಾರಣವೇನೆಂದರೆ ಬಳಿಕೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಒಂದು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಪಡೆದು ಅದರ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಅನೇಕ ಪ್ರಕಾರದ ಅವ್ಯವಹಾರ್ಯ ಕೃತ್ಯಗಳನ್ನು ಲೇವುದಾರರು ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಆದ್ದರಿಂದ, ತಮ್ಮ ಸಂಗಡ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಡೆದಿಟ್ಟಿರುವವರು, ತಕ್ಕ ಜನರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ನಿಶ್ಚಯಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಮತ್ತು ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಪರಿಚಿತರಿದ್ದವರ ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ಸಹಿಯ ಮುಖಾಂತರ ಪಡೆದು ಹೊಸ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಬೇಕೆಂಬ ರೂಢಿಯು ಬಂದಿದೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ಒಂದು ಅನುಭವವನ್ನು ನಾವು ಹೇಳುವೆವು. ಯುದ್ಧಕಾಲದಲ್ಲಿ ಹೊರಟ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಒಬ್ಬ ಲೇವುದಾರನ ಬಳಿಕೆಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರು. ಅವನು ತೀರ ಅಪರಿಚಿತನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಬಲ್ಲವನು. ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಡಬ್ಬಿಕಾದ ೨೦೦ ರೂ.ಗಳನ್ನು ತುಂಬಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದನು. ಅದೇ ದಿನ ಮಧ್ಯಾಹ್ನಕ್ಕೆ ೨ರಡು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮೇಲಿನ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ತನ್ನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಜಮಾಮಾಡಿದನು. ಆ ದಿನದ ಕೊನೆಗೆ ಆತನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ೨೦೦೦ ರೂಪಾಯಿ ಶಿಲ್ಕು ಉಳಿಯಿತು. ಮರುದಿನ ಬೆಳಿಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವು ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುವ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಬಂದು ೧೯೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ತೆಗೆದನು. ಮತ್ತು ನಿಯಮದ ಮೇರೆಗೆ ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿ ಶಿಲ್ಕು ಇದ್ದ ಕಾರಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅಡ್ಡಿಯಿಲ್ಲದೆ ೧೯೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟರು. ನಾಲ್ಕಾರು ದಿನಗಳ ನಂತರ ಈ ಖಾತೆದಾರನು ಜಮಾಮಾಡಿದ ಹಣದಲ್ಲಿ ೧೫೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಚೆಕ್‌ಗಳೆರಡು ಇದ್ದವು. ಅವು ಕಳವಿನವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದಿತು. ಈ ಪ್ರಕರಣವು ಕೋರ್ಟನ್ನು ಕಂಡಿತು. ಮತ್ತು ಯೋಗ್ಯ ವಿಚಾರಮಾಡದೆ ಆ ಲೇವುದಾರನ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡದ್ದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೋರ್ಟಿನ ಶಿಕ್ಷೆಗೆ ಪಾತ್ರರಾದರು. ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌

ಗಳನ್ನು ವಸೂಲಮಾಡಿದ ಮೂಲಕ ಕೈಯಿಂದ ಪೂರ್ಣ ಹಣವನ್ನಾದರೂ ಅವರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾಯಿತು. ಆ ಖಾತೆಯ ಠೇವುದಾರನು ಸಿಗದೆಹೋದನು. ಪರಿಚಿತನಿದ್ದರೆ ಇಂಥಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಆತನನ್ನು ಮುಂದೆ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿತ್ತು. ಇಲ್ಲವೇ ಆತನ ಪರಿಚಯ ಕೊಟ್ಟವರ ಸಹಾಯದಿಂದ ಅವನ ಶೋಧ ನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿತ್ತು. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಯಾವ ಮಾರ್ಗವೂ ಇಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ರೂಢಿಯನ್ನು ಲ್ಲಂಘಿಸಿ ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟ ಕಾರಣ ದೋಷಕ್ಕೆ ಗುರಿಯಾಯಿತು. ಆದ್ದರಿಂದ ಎಲ್ಲರೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ನಿಯಮಕ್ಕೆ ಅನುಸರಿಸಿ ನಡೆಯಬೇಕು. ನಿಯಮಗಳೆಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದ ಅನುಭವದಿಂದಲೇ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿರುವವು.

ಒಮ್ಮೊಮ್ಮೆ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಹೇಗೆ ಪಡೆಯಬೇಕೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರಶ್ನೆ ಹುಟ್ಟುವದು. ಇದರ ಒಂದು ಮಾರ್ಗವೆಂದರೆ, ಹೊಸ ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಸಾಯಬಂಧುಗಳ ಕೆಲವು ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಿದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ಪರಿಚಿತರಿದ್ದವರಲ್ಲಿ ಯಾರಾದರೊಬ್ಬರ ಸಹಿಯು ನಡೆಯಬಹುದೆಂದು ಸೂಚಿಸುವದು. ಹೀಗೆ ಪರಸ್ಪರ ಸಹಕಾರ್ಯದಿಂದ ಈ ಪ್ರಶ್ನೆಯು ಉತ್ತರ ಹೊರಡುವದು.

ಕೆಲವು ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರವು ಇನ್ನೊಬ್ಬರಿಗೆ ಗೊತ್ತಾಗಬಾರದೆಂದು ಮನಸ್ಸಿನಲ್ಲಿರುವದು. ಆದಕಾರಣ, ಪರಿಚಯವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಇಡತಕ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬನಿಗೆ ಗೊತ್ತಾಗುವ ಸಂಭವ ಇರುವದೆಂದು ಸಾಶಂಕಿತರಾಗುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುವದು ಅತ್ಯವಶ್ಯಕವಾದುದರಿಂದ ಮತ್ತು ಸುರಕ್ಷಿತವಾದುದರಿಂದ ಮತ್ತೊಬ್ಬರ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಇದಕ್ಕೋಸುಗ ದೊರಕಿಸುವದರಲ್ಲಿ ಯಾವದೂ ಅಡ್ಡಿ ಬಾರದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಖಾತೆಯಿದ್ದ ಸಂಗತಿಯು ನನ್ನ ಮಿತ್ರನಿಗೆ ಗೊತ್ತಾದಲ್ಲಿ ಏನು ಭಯವು? ಪರಿಚಯ ಕೊಡುವವನಾದರೂ ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆದಾರನಿರುವದರಿಂದ ಅವನ ಗುರುತು ದೊರಕಿಸಿದಲ್ಲಿ ಯಾವ ಬಗೆಯ ಗುಟ್ಟಿನ ಮಾತು ಗೊತ್ತಾದಂತಾಗುವದು?

## ಪ್ರಾರಂಭದ ಠೇವು (Initial Deposit)

ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವಾಗ ೩೦೦/೫೦೦ ರೂಪಾಯಿಯ ರೂ.೫ ಠೇವು ಇಡಬೇಕಾಗುವುದು. ಕೇವಲ ಇನ್ನೊಬ್ಬರ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಕೊಟ್ಟರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡಲಿಕ್ಕೆ ಒಪ್ಪುವದಿಲ್ಲ. ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿಯೇ ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟಂತಾಗುವದು. ಬಂದ ಖಾತೆದಾರರು, ತಮ್ಮಗೂಡ ಚಿರಕಾಲ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡಬೇಕೆಂಬುದೊಂದೇ ಉದ್ದಿಷ್ಟ. ಆದಕಾರಣ ಪ್ರಾರಂಭದ ಠೇವು ೩೦೦/೫೦೦ ರೂಪಾಯಿ ರೂ.೫ ಇರತಕ್ಕದ್ದೆಂದು ನಿಯಮವಿದೆ. ಅನಂತರ ಚೆಕ್‌ಗಳ ವ್ಯವಹಾರವು ರೂಢಿ ಯಂತೆ ಸಾಗುವದು, ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೆದಾರರ ಸೌಕರ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶೇಷ ತತ್ಪರರಾಗುವರು.

ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಬೇಕಾದ ಪ್ರಾರಂಭದ ಹಣವು ದೊಡ್ಡದಿದ್ದು ಖಾತೆಯ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೇಲೆ ದೊರಕುವ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ತೀರ ಕಡಿಮೆಯಾದದ್ದಿರುವದು. ಮತ್ತು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಶಿಲ್ಕು ಯಾವ ಕಾಲಕ್ಕೂ ಇರಕೂಡದೆಂದು ನಿಯಮ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಯು ಬಹು ಮಹತ್ವದ್ದಿರುವದು. ಈ ಖಾತೆಗೆ ಹೊಂದಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಫಾರ್ಮುಗಳು, ಚಲನ ಪುಸ್ತಕಗಳು, ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕಗಳು, ಮತ್ತು ಖಾತೆದಾರರಗೂಡ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಮಾಡತಕ್ಕ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರವು ಖಾತೆಯ ಮುಖ್ಯ ಅಂಗಗಳು. ಇದನ್ನೆಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರೇ ವಿನಾಮೂಲ್ಯ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಈ ಖಾತೆಯು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಎಲ್ಲ ಪ್ರಸಂಗಗಳಲ್ಲಿ ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದರಿಂದ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳಿಗೂ, ಸಂಸ್ಥೆಯ ಚಾಲಕರಿಗೂ ಬೇಕಾದದ್ದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಗಳೇ ಬಹಳವಿರುವವು. ಖಾತೆಯ ವಹಿಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವವರಾದರೂ ಬಹಳ ಜನರು. ಬರೆದದ್ದನ್ನು ದಿನಾಲು ಪರೀಕ್ಷಿಸುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿರುವರು. ಇದನ್ನೆಲ್ಲ ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ಬಹಳ ಖರ್ಚು ಹತ್ತುವದು. ಖಾತೆದಾರರ ಪ್ರಾರಂಭದ ಠೇವು, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಶಿಲಕು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಈ ಖರ್ಚು ಸಾಗುವಂತಿಲ್ಲ. ಖಾತೆಯು ಸಣ್ಣದಿದ್ದರೂ, ಇಲ್ಲವೇ ದೊಡ್ಡದಿದ್ದರೂ

ಮಾಡಬೇಕಾದ ಕೆಲಸವು ಅಷ್ಟೇ ಇದ್ದುದರಿಂದ, ತೀರ ಸಣ್ಣ ಖಾತೆಯ ಮೇಲೆಯೂ ಬಹಳ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಪ್ರಸಂಗ ಬರುವದು.

ಬಳಿಕ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಶಿಲ್ಪಿನಲ್ಲಿಯ ಹಣವು ಖಾತೇದಾರರು ಬೇಡಿ ದಂತೆ ಸಿಗಬಹುದು. ಶಿಲ್ಪಿನ ಇಂತಿಷ್ಟು ಭಾಗವನ್ನೇ ತೆಗೆಯಬೇಕೆಂಬ ನಿರ್ಬಂಧವಿಲ್ಲದ್ದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ರಕಮು ಇಡಲೇ ಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಕಾದಿಟ್ಟ ಹಣವು ಇತರ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ತೊಡಗದೇ ಬಿದ್ದಿರುವದರಿಂದ ಅದಕ್ಕೆ ಬಡ್ಡಿಯು ದೊರಕುವ ದಿಲ್ಲ. ಚಾಲತೀ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಒಟ್ಟು ಶಿಲ್ಪಿನ ಸುಮಾರು ೫೦ ರಿಂದ ೬೦ ಭಾಗ ರಕಮು ಈ ಪ್ರಕಾರ ಕೈಯಲ್ಲಿಯೇ ಉಳಿಯುವದು.

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಿದ ಎರಡು ಕಾರಣಗಳ ಮೂಲಕ, ಚಾಲತೀ ಖಾತೆಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ಠೇವು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರತಕ್ಕ ಶಿಲ್ಕು ದೊಡ್ಡದಿರದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಇಂಥ ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಇರದೇ ಹೋದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವು ಉರ್ಜಿತವಾಗುವದನ್ನು ಕಾಣದು. ಕಾರಣ, ಚಾಲತೀ ಖಾತೆಯು ಪ್ರಚಾರಸ್ವರೂಪದ್ದಿದ್ದು ಆ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಸಾವಿರಾರು ಚೆಕ್‌ಗಳು ಪೇಟಿಯಲ್ಲಿದ್ದದ್ದೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಲಕ್ಷಣವು.

### ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ (Cheque Books)

ಪ್ರಾರಂಭದ ಠೇವು, ಅರ್ಜಿಯ ಮೇಲಿನ ಸಹಿ, ಮುಂತಾದ ಉಪಚಾರ ಗಳು ಮುಗಿದ ನಂತರ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು, ತಾವು ಮುದ್ರಿಸಿಟ್ಟ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಚೆಕ್ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೂಲ ತತ್ವವಿರುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೊರತಾಗಿ ಯಾವ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಯೂ ಚೆಕ್‌ನ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡಲಾರದು. ಇದೊಂದು ಈ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯವು. ನಮ್ಮ ಹತ್ತರ ಇದ್ದ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯಿದ್ದ ಸಾಕ್ಷಿಯು. ಅದರಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ಚೆಕ್‌ಗೆ ಬರೆದು ಇನ್ನೊಬ್ಬರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟರೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹಣವಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನೊಂದು ಸಾಕ್ಷಿಯು. ಇದರಿಂದ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಮತ್ತು ಅದರಲ್ಲಿಯ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮಹತ್ವವು ಕಂಡು ಬರುವಂತಿದೆ.

ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಯೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳೂ ಪಾಶ್ಚಿಮಾತ್ಯರನ್ನು ಅನುಕರಿಸಿ ನಾವು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ್ದರಿಂದ, ಚೆಕ್ ಫಾರ್ಮಿನಲ್ಲಿಯ ಬರೆಹವು ಇನ್ನೂ ಕೆಲಕಾಲ ಇಂಗ್ಲೀಜಿ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿಯೇ ನಡೆಯಬಹುದೆಂದು ತೋರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮೂಲಘಟನೆಯು, ಪಾಶ್ಚಿಮಾತ್ಯರ ಅನುಕರಣವೇ. ಖಾತೆದಾರರು ಈಗಿನ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಚೆಕ್ಕ್ಯಿನ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಕೆಲವು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಯು ಪ್ರಾರಂಭವಾದ ನಂತರ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ೧೫-೨೦ ಪುಟಗಳಿದ್ದ ಒಂದು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಕೊಡಲಾಗುವದು ಖಾತೆಯು ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋಗಿ ಮೇಲಿಂದ ಮೇಲೆ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವ ಪ್ರಸಂಗ ಬಂದದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ, ೫೦ ಪುಟಗಳ ಪುಸ್ತಕವನ್ನೂ ಖಾತೆದಾರರು ಬೇಡಬಹುದು. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಪುಸ್ತಕದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಪುಟದ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಕೆಲವು ಸೂಚನೆಗಳು ಕೊಡಲ್ಪಟ್ಟಿರುವವು. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಮಹತ್ವವಾದ ಸೂಚನೆಯು ಎಂದರೆ, ನಾವು ಪಡೆದ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಕಾದಿಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಚೆಕ್ ಬರೆದ ನಂತರ ಕ್ರಾಸ್ (Crossing) ಮಾಡಬೇಕಾದಾಗ, ಕ್ರಾಸಿಂಗದ ಎರಡೂ ರೇಷೆಗಳು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಕಾಣುವಂತೆ ಇರತಕ್ಕದ್ದು.

ನಾವು ಪಡೆದ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಕಾದಿಡದೇ, ಅತ್ತಿತ್ತ ಒಗೆದರೆ ಅದನ್ನು ಎರಡನೆಯವರು ಕದಿಯುವ ಸಂಭವವಿರುವದು. ಮತ್ತು ಖಾತೆದಾರರ ಸಹಿಯನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ನೆನಪಿನಲ್ಲಿಟ್ಟು ಆ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ಪುಟದ ಮೇಲೆ ಬರೆದು ಹಣವನ್ನಾದರೂ ಕಳ್ಳನು ತೆಗೆಯಬಹುದು. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಕಳುವಾದ ಅನೇಕ ಅನುಭವಗಳು ನಮಗೆ ಗೊತ್ತುಂಟು. ಚೆಕ್ಕ್ಯು ಸರಿಯಾಗಿ ತುಂಬಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ನೊಂದಲು ಅರ್ಪಿಸಿದಂತೆ ಸಹಿ ಮಾಡಿದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟುಬಿಡುವರು. ಕೊನೆಗೆ ಇದರ ಮೋಷವು ಖಾತೆದಾರರದೇ. ಆದ ಕಾರಣ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಯಾವಾಗಲೂ ಭದ್ರವಾಗಿ ಕಾದಿಡುವದು ಉತ್ತಮವಾದ ಮಾರ್ಗವು.

ಚೆಕ್ಕ್ಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಬರೆಯದಿದ್ದರೆ ನಡೆಯುವಂತಿಲ್ಲ. ಅದರ ಮುಖ್ಯ ಅಂಶಗಳನ್ನು ನಾವು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಚೆಕ್ಕ್ಯು

ಅಂದರೆ ಖಾತೇದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಬರೆದ ಆಜ್ಞಾವತ್ತವು. ಅದರಲ್ಲಿ ಬರೆದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದನ್ನು ಒಯ್ದವನಿಗೆ ಇಂತಿಷ್ಟು ಹಣ ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ಬರೆದ ಅದೇರವು. ಆದ್ದರಿಂದ ಕೊಟ್ಟ ಅದೇರವು ತೀರ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದದ್ದಿರಬೇಕಾಗುವದು. ಅದರಲ್ಲಿ ಸಂದೇಹಕ್ಕೆ ಸ್ಥಾನವಿಲ್ಲ.

ಚೆಕ್ಕ್ ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಇರುವದು:—

No. _____ (೧) ಸಂ. _____	Date _____ (೨) ತಾರೀಖು _____
<b>BANK, LTD.</b> ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು (೩) ಆಫೀಸು—ರಹರು (೪)	
Pay _____ ಹಣ ಮುಟ್ಟಬೇಕಾದವರ ಹೆಸರು (೫)	Bearer (೬) Order (೭)
Rupees _____ ರೂಪಾಯಿ, ಅಣೆ, ಪೈ [ಅಕ್ಷರದಲ್ಲಿ] (೮)	
Rs. _____ ರೂಪಾಯಿ, ಅಣೆ, ಪೈ [ಅಂಕಿಯಲ್ಲಿ] (೯)	
ಸಹಿ ಮಾಡತಕ್ಕ ಸ್ಥಳ (೧೦)	

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಒಮ್ಮೆಲೇ ಮುದ್ರಿಸಿರುವದರಿಂದ ಪ್ರತಿ ಒಂದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಯ ಪುಟಗಳಿಗೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ ನಂಬರುಗಳನ್ನು ಹಾಕುವರು. ಮುದ್ರಣಾಲಯದಿಂದ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದ ಕೂಡಲೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಪುಟಗಳ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ವಿಂಗಡಿಸಿ, ಎಲ್ಲ ಪುಸ್ತಕಗಳ ನಂಬರುಗಳನ್ನು ಒಂದು ರಜಿಸ್ಟರದಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಟ್ಟು, ಪುಸ್ತಕ ಮುಟ್ಟಿದ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತೇದಾರರ ಸಹಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವರು.

೧. ಚೆಕ್ಕ್‌ನ ಎಡಭಾಗದ ಮೇಲ್ಭಾಗದಲ್ಲಿಯ ನಂಬರು ಇದರಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ನಂಬರವಿರುವದು.

೨. ಚೆಕ್ಕ್‌ನ್ನು ಬರೆಯುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಖಾತೇದಾರರು ಈ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಚೆಕ್ಕ್ ಬರೆದ ತಾರೀಖು ಬರೆಯಬೇಕು.

೩. ಇದು ಮುಖ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು.

೪. ಈ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಆ ಶಾಖೆಯು ಇದ್ದ ಶಹರದಲ್ಲಿಯೆ ವಿಳಾಸ ಮುದ್ರಿಸಿದ್ದಿರುವುದು.

೫. ಇಲ್ಲಿ ಬರೆದವನಿಗೆ, ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಕಂಪನಿಗೆ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ಅಪ್ಪಣೆ. ರೂಢಿಯಲ್ಲಿ 'Self' ಅಂದರೆ 'ನನು' ಅಂತ ಬಹಳ ಜನರು ಬರೆಯುವರು. ಅದರ ಅರ್ಥವೇನೆಂದರೆ 'ನನು' ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟುಬಿಡಿ'. 'ಇಂಥವರಿಗೇ' ಅಂತಾ ನಾವು ಹೇಳಲಾರೆವು. ಮಾತ್ರ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕಂಪನಿಗಾಗಲೀ, ಸಂಸ್ಥೆಗಾಗಲೀ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕಾದಾಗ, ಆ ಆ ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರನ್ನು ಬರೆಯುವುದು ವಿಹಿತವು. ಕಾರಣ ಈ ಕಂಪನಿಯವರ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳು ಇದ್ದೇ ಇರುವವು. ಮತ್ತು ಅವರು ತಮಗೆ ಮುಟ್ಟಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಹಣವನ್ನು ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿಯೇ ದೊರಕಿಸುವರು.

೬. 'Bearer' (ಬೆಅರ್) 'ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತಂದವನು' ಅಂತಾ ಈ ಶಬ್ದದ ಅರ್ಥವು ಈ ಶಬ್ದದ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿದ್ದ ಹೆಸರಿನವನು ಅಥವಾ ಈ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಪಡೆದವನಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂಬ ಆದೇಶವು.

೭. 'Order' (ಆರ್ಡರ್) 'ಈ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಪಡೆದವನ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ' ಅಂತಾ ಕೊಟ್ಟು ಅಪ್ಪಣೆ. ಅಂದರೆ ಈ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತಂದವನು ತಮ್ಮ ಪರಿಚಯದವನಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು 'Pay' ಅಂತಾ ಬರೆದ ಶಬ್ದದ ಮುಂದೆ ಬರೆದವರು ಚೆಕ್‌ನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ವಿಶಿಷ್ಟ ಸ್ವರೂಪದ ಆದೇಶವು. ಮೇಲೆ ಕಲಮು (೬) 'Bearer' ಈ ಶಬ್ದವನ್ನು ಕೇವಲ ರೇಷೆ ಎಳೆದು ಬಿಟ್ಟರೆ ಆ ಶಬ್ದವು ಇಲ್ಲದಂತಾಗಿ ಚೆಕ್‌ನ ಸ್ವರೂಪವು ಬದಲಾಗುವದು. ಅದು 'Order' ಚೆಕ್‌ ಆಗುವದು. ಒಂದು ಸಲ ತಪ್ಪಿ ಶೇವುದಾರರು ಎರಡೂ ಶಬ್ದಗಳನ್ನು ('Bearer' ಮತ್ತು 'Order') ಇಲ್ಲದಂತಾಗಿ ಮಾಡಿದರೆ ಅವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟು ಆದೇಶವು ಅಸಪ್ಪವಾದದ್ದಾಗಿರುವದು. ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತಂದವನಿಗೆ ಹಣವು ಸಿಗದೇ ಹೋಗುವದು.

೮-೯. ಈ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಅಕ್ಷರದಲ್ಲಿ ರೂಪಾಯಿ, ಅಣೆ, ಪೈ ಇದರ ವಿನರಣೆ ಬರೆಯುವವಕ್ಕಿಂತ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಕೆಲಮು (೯) ನೆಯದರಲ್ಲಿ ಬರೆಯ ತಕ್ಕ ಅಂಕಿಯನ್ನು ಮೊದಲು ಬರೆದು ನಂತರ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಆ ಅಂಕಿಯನ್ನು ಅಕ್ಷರದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಬೇಕು.

೧೦. ಠೇವುದಾರರು ಸಹಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಇಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ಥಳ ನನ್ನು ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟಿರುವುದು.

ಮೇಲೆ ಚಿಕ್ಕಿನ ಹತ್ತು ಮಹತ್ವವಾದ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಿದ ನಂತರ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆಲವು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾತುಗಳನ್ನು ವಿಚಾರ ಮಾಡುವೆವು. ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವು ಇಂಗ್ಲೀಷಿ ಭಾಷೆಯ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಅನೇಕ ವರುಷದಿಂದ ಸಾಗುತ್ತಿರು ವದು. ಪಾಶ್ಚಾತ್ಯ ದೇಶದ ಅನುಕರಣೆಯ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಕಲ್ಪನೆಯೂ ವ್ಯವಹಾರವೂ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿತು. ಪ್ರಾರಂಭ ದಲ್ಲಿ ಬ್ರಿಟಿಶರಿಗೆ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸ್ಥಿರಗೊಳಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ಕಂಡುಬಂದಿತು. ಇಂಗ್ಲೆಂಡದ ಮೂಲ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿ ಗಳ ಜನರೇ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಬಂದು, ಕಂಪನಿಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಾದರು. ಅವರಿಂದ ನಾವಾದರೂ ಈ ಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ಅನುಕರಿಸಿ ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಅವರೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಮಾಡಹತ್ತಿದೆವು. ಅಂದಿನಿಂದ ಇವತ್ತಿನ ವರೆಗೆ ನಾವು ಅವರು ಹಾಕಿಟ್ಟ ಘರ್ಮಗಳನ್ನು ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ರೂಢಿಯಲ್ಲಿ ತಂದಿರುವೆವು. ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಖಾತೆ ದಾರರಿಗೆ ಇಂಗ್ಲೀಷಿ ಭಾಷೆಯ ಜ್ಞಾನವಿಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ವ್ಯವಹಾರವು ಮಾತ್ರ ಆ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಗುತ್ತ ಹೋಗಿದೆ. ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಇನ್ನೂವರೆಗೆ ಈ ಕ್ರಮವನ್ನು ಹೋಗಲಾಡಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಯತ್ನಮಾಡಿಲ್ಲ. ಇನ್ನುಮುಂದೆ ಮಾತ್ರ ಅದು ಸಾಗುವಂತಿಲ್ಲ. ಕಾರಣ ಇಂಗ್ಲೀಷಿ ಭಾಷೆಯ ಪ್ರಾಧಾನ್ಯತೆಯು ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತಾ ಹೋಗಿ ಹತ್ತಿಪ್ಪತ್ತು ವರುಷದಲ್ಲಿ ಅದು ತೀರ ಫರಭಾಷೆಯಾಗುವದು. ಅದರಿಂದ ನಾವು ಈಗಿನಿಂದಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಮ್ಮ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವಂತೆ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡಬೇಕು.



ಈ ಕಾರ್ಯಭಾಗವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗುವ ವರೆಗೆ ಇದ್ದ ಕ್ರಮವನ್ನು ಲೇವುದಾರರು ಸಾಗಿಸಬೇಕು. ಈಚೆಗೆ ಕೆಲವು ಸರಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮತ್ತು ದ್ವಾರಕಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೆಲವು ಘರ್ಮಗಳನ್ನು ನಮ್ಮ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಮುದ್ರಿಸಿರುವರು ಚೆಕ್ಕು ಮಾತ್ರ ಇನ್ನೂ ಚೆಕ್‌ಗೆ ಉಳಿದಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸಾವು ತದರ ಅಂಗಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಅರಿತುಕೊಂಡು ಅದನ್ನು ಬರೆಯುವಾಗ ಎಲ್ಲ ಭಾಗಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ತುಂಬಬೇಕು. ಉದಾಹರಣೆ:—


೧. ಚೆಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ಬರೆದ ತಾರೀಖು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಬರೆದ ದಿನದ ತಾರೀಖು ಸಮಾನವಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಮುಂದಿನ ದಿನದ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿದ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವನ್ನು ಆ ತಾರೀಖಿನ ವರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡುವದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿ ಚೆಕ್ಕು ಬರೆಯಬಾರದೆಂದು ನಿಯಮ ಉಂಟು. ಹೀಗಿದ್ದರೂ ಕೂಡ, ರೂಢಿಯಲ್ಲಿ ಲೇವುದಾರರು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಹಣವನ್ನು ದೂರಕಸುವ ಆಸೆಯಿಂದ ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಕೊಡುವರು. ಇದು ಅಯೋಗ್ಯವಾದ ಉಪಕ್ರಮವು. ಇಬ್ಬರೂ ತಮ್ಮೊಳಗೆ ಸುಮ್ಮನೆ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಎಳೆದರಂತೆ ಆಗುವದು. ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿ ಚೆಕ್ಕು ಬರೆಯುವ ಈ ಚಟಕ್ಕೆ ಲೇವುದಾರರು ಎಮ್ಮೆ ಹತ್ತಿದರೆ ಅದು ಕೊನೆಗೆ ತೀರ ಅಸಾಯ ಕರವಾಗುವದು. ಕಾರಣ ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿ ಚೆಕ್ಕನ್ನು ಬರೆದಾಗ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವು ಕೈಯಲ್ಲಿರದೆ ಬರೆದ ಸಂಗತಿಯು ಸಿದ್ಧವಾದದ್ದಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಬರುವ ತಾರೀಖಿನ ದಿನ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವನ್ನು ಸಾವುಕಾರನು ಬೇಡಲಿಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೋದರೆ ಅದು ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ದೊರಕಿತೆಂಬುವ ಆಸೆಯು ಕಡಿಮೆ ಆದಿನವಾದರೂ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವು ಸಿಗದಿದ್ದರೆ ವ್ಯವಹಾರವು ನಿಂತು ಹೋಗಿ ವಾದವು ಉತ್ಪನ್ನವಾಗಿ ಆ ಪ್ರಕರಣವು ಕೋರ್ಟು ಕಚೇರಿಯವರೆಗೆ ಹೋಗುವದು. ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಕು ವಾದದ ಮುಖ್ಯ ಪುರಾವೆ ಆಗುವದು. ಇದಕ್ಕೆಲ್ಲ ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿ ಚೆಕ್ಕನ್ನು ಬರೆದು ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಹವ್ಯಾಸವೇ ಈ ಎಲ್ಲ ಅನರ್ಥಕ್ಕೆ ಕಾರಣ. ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಅನೇಕ ಸಾಧನಗಳು ಇದ್ದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಕನ್ನು ವಿನಾಕಾರಣ ಲೇವುದಾರರು

ಒಂದು ಸಾಧನವನ್ನಾಗಿ ಉಪಯೋಗ ಮಾಡಬಾರದು. ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆದಾರರು ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಅನೇಕ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಬರೆದರೆ ತಿಲ್ಕು ಇಲ್ಲದೆ ಮೂಲಕ ಈ ತರದ ಚೆಕ್ಯುಗಳು ತಿರುಗಿ ಬಿಡಲ್ಪಟ್ಟರೆ, ಪೇಟಿಯಲ್ಲಿ ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು ಕೆಡದೆ ಇರಲಾರದು. ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೀರ್ತಿಯನ್ನು ಮತ್ತು ಹೆಸರನ್ನು ಕಾಯ್ದಿಡುವದೊಂದು ಖಾತೆದಾರರ ಅದ್ವೈತ ಕರ್ತವ್ಯವಿರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಸುಳ್ಳು ಸಾಲವನ್ನು ಹುಟ್ಟಿಸುವ ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಯು ಸಾಧನವನ್ನಾಗಿ ಉಪಯೋಗಿಸಬಾರದು.

೨. ಚೆಕ್ಯಿನ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯುವವನ ಹೆಸರನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬರೆಯಬೇಕು. ದೋಷದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅದು 'Pay' ಮತ್ತು 'Bearer' ಈ ಎರಡೂ ಶಬ್ದಗಳ ಅಂತರದಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾಗಿ ಕೂಡದಿದ್ದಾಗ ಬರಹವನ್ನು ಹಾಗೆಯೇ ಮುಂದೆ ಸಾಗಿಸಿದಾಗ ಬರಹವು 'Bearer' ಶಬ್ದದ ಮೇಲಿಂದ ಹೋಗುವದು. ಮತ್ತು ಯಾರಾಗಿ ಚೆಕ್ಯಿನ ಸ್ವರೂಪವೇ ಬದಲಾಗುವ ಫಲವುಂಟು. ಆದಕಾರಣ ಹೆಸರನ್ನು ಬರೆಯುವಾಗ 'Bearer' ಶಬ್ದದ ಮೇಲೆ ಒಂದು ಗೆರೆ ಹಾಕಿ ಸುಖ ಮಾಡಬೇಕು. ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ದೋಷ ಪರಿಚಯವನ್ನು ದೊರಕಿಸಿ ಚೆಕ್ಯಿನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವರು.

ಚೆಕ್ಯಿನಿಂದ ಕೂಡಬೇಕಾದ ರಕಮು ತೀರ ಕಡಿಮೆ ಇದ್ದಾಗ ಅಂದರೆ ೧೦-೨೦ ರೂಪಾಯಿ ಕೂಡಬೇಕಾದ್ದು ವಿನಾಕಾರಣ 'Bearer' ಶಬ್ದವನ್ನು ಹೋಗಲಾಡಿಸಿ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವವನಿಗೆ ತೊಂದರೆ ಕೊಡಬಾರದು. ಚೆಕ್ಯಿನ ವ್ಯವಹಾರವು ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಬೆಳೆದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಗತಿಯು ಸಾಕಷ್ಟು ಅಗಿಲ್ಲ. ಈ ತರದ ಒಂದು ಸಣ್ಣ ರಕಮಿನ ಚೆಕ್ಯನ್ನು ಕೊಡುತ್ತಾ ಹೋದರೆ ಮತ್ತು ಕಾರಣವಿಲ್ಲದೆ ಅದನ್ನು ಕ್ರಾಸ ಮಾಡಿದರೆ ಅದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವವನು ಕೇವಲ ಮಿಕ್ಕ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವಗೋಸ್ಕರ ಪರಿಚಯವನ್ನು ಹುಡುಕಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುವದು. ಇದಿಲ್ಲ ತೊಂದರೆಯ ಮೂಲಕ ಆತನು ಮತ್ತೊಂದು ಸಲ ಚೆಕ್ಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟರೆ ನಿರಾಕರಿಸುವದು. ಈ ಕ್ರಮವು ಇಲ್ಲಿಯೇ ನಿಲ್ಲದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಯು ಅಂದರೆ ತೊಂದರೆಯ ಸಾಧನವೆಂದು ತಿಳಿದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ

ಸಹಿಯು ಸ್ಪಷ್ಟವಾದದ್ದಿದ್ದಾಗ ಅದರ ನಕಲು ಇನ್ನೊಬ್ಬನಿಗೆ ಮಾಡಲು ಸುಲಭವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಮೂಲ ಸಹಿಯಾದರೂ ಓದುಬರೆಯಲಿಕ್ಕೆ ತೀರ ಸ್ಪಷ್ಟವಿದ್ದುದರಿಂದ ಅವೆರಡರಲ್ಲಿಯೂ ಭೇದವು ಕೂಡಲೇ ಕಂಡು ಬರುವುದು.

**ಕ್ರಾಸ್ ಚೆಕ್ಯುಗಳು:** (Bearer's) ಬೇಅರ್, (Order) ಆರ್ಡರ್ ಇವೆರಡು ಚೆಕ್ಯುಗಳಂತೆ. ಎರಡು ಸಮಾಂತರ ರೇಖೆಗಳನ್ನಿಳೆದ ಚೆಕ್ಯುಗಳೆಂಬ (Crossed Cheques) ಮೂರನೆಯ ಪ್ರಕಾರವಿರುವವು. ಬೇಅರ್ ಈ ಶಬ್ದವನ್ನು ಬದಲು ಮಾಡಿದರೆ ಚೆಕ್ಯು ಸ್ವರೂಪವು ಬದಲಾಯಿಸುವದು. ಇದು ಮೊದಲನೆಯ ಕ್ರಮ. ಚೆಕ್ಯನ್ನು ಬರೆದು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಆ ಫಾರ್ಮಿನ ಮೇಲೆ  ಈ ಪ್ರಕಾರ ಎರಡು ಗೆರೆಗಳನ್ನಿಳೆದರೆ ಅದರ ಸ್ವರೂಪವು ಇನ್ನೂ ಬದಲಾಗುವದು. ಕೇವಲ 'ಬೇಅರ್' ಇದ್ದರೆ, ಇಲ್ಲವೆ 'ಆರ್ಡರ್' ಇದ್ದರೆ ತಕ್ಕ ನಿಯಮಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಅದರ ಹಣವು ಯಾರಿಗಾಗುವರೂ ಸಿಗುವದು. ಅದನ್ನು ಕ್ರಾಸ್ ಮಾಡಿದರೆ ಮಾತ್ರ ಆ ಚೆಕ್ಯುನ ಹಣವು ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೇ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಹಣವು ಸಿಗುವುದಿಲ್ಲ. ಒಂದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ಯು ಬರೆದವರ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ಯು ಪಡೆದವರ ಪಾತೆಗಳಿದ್ದಾಗ, ಆ ಚೆಕ್ಯಿನಲ್ಲಿಯೂ ಹಣವು ಒಂದು ಪಾತೆಕ್ಕೆ ಬರ್ಚು ಬರೆದು ಇನ್ನೊಂದು ಪಾತೆಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಚೆಕ್ಯು ಪಡೆಯುವವನ ಪಾತೆಯು ಬೇರೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿದ್ದರೆ 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ಯನ್ನು ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪಾತೆದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ದೊರಕಿಸುವರು.

(i) ಕೇವಲ 'ಬೇಅರ್' ಚೆಕ್ಯನ್ನು ಪಾತೆದಾರರು ಕೊಟ್ಟಾಗ ಆ ಚೆಕ್ಯಿನಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಸಾಮಾನ್ಯ ಅಧಿಕಾರವಿರುವದು.

(ii) 'ಬೇಅರ್' ಈ ಶಬ್ದವನ್ನು ಹೊಡೆದು ಹಾಕಿದರೆ ಕೊಟ್ಟ ಚೆಕ್ಯು 'ಆರ್ಡರ್' ಸ್ವರೂಪವಾಗಿದೆ. ಅದರಲ್ಲಿಯೂ ಹಣವನ್ನು ಚೆಕ್ಯಿನಲ್ಲಿ ಬರೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಚೆಕ್ಯಿನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಹಿರೂಪವಿಂದ ಅನುಮತಿ ಪಡೆಯಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಸೂಚಿಸಿದಂತಾಗುವದು.

(iii) 'ಬೇಅರ್' ಚೆಕ್‌ನ್ನು 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿದರೆ ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯವರೇ ವಸೂಲ ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿದ್ದಾಗುವದು.

(iv) 'ಆರ್ಡರ್' ಚೆಕ್‌ನ್ನು 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿದಾಗ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಅದರಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಹೆಸರಿನವರ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯೇ ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ದ್ವಿವಿಧ ಆದೇಶವಿರುವದು.

ನಮ್ಮ ಕಡೆಯಿಂದ ಹಣ ಪಡೆಯುವವನು ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಥವಾ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾತೇದಾರರಿದ್ದದ್ದು ನಮಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದರೆ ನಮ್ಮಿಬ್ಬರಲ್ಲಿಯೂ ವ್ಯವಹಾರವು 'ಕ್ರಾಸ್' ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಸರ್ಜವಾಗಿ ಸಾಗುವದು. ನಾವು ಕೊಡತಕ್ಕ ರಕಮು ತೀರ ಪಡ್ಲದಿದ್ದಾಗ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವವನು ಅಶಿಕ್ಷಿತನಿದ್ದಾಗ ಆತನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾತೇದಾರನಿರದೆ ಇದ್ದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಆತನಿಗೆ ಹಣವು ಸುಲಭವಾಗಿ ದೊರಕುವಂತೆ ಚೆಕ್‌ನ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ವಿನಾಕಾರಣ 'ಆರ್ಡರ್' ಮಾಡಿಯಾಗಲಿ, 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿಯಾಗಲಿ ಬದಲಾಯಿಸಬಾರದು. ಆದರೆ ಆತನಿಗೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ರಕಮು ದೊಡ್ಡದಿದ್ದರೆ, ಅದು ಯೋಗ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆಯೇ ಮುಟ್ಟಬೇಕಾಗಿದ್ದ ಕಾರಣ, ಆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ನಾವು 'ಆರ್ಡರ್' ಮಾಡಬಹುದು, ಮತ್ತು ಯೋಗ್ಯಕಂಡಲ್ಲಿ 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಬಹುದು. ಹಣವನ್ನು ಅಂಚೆಯಿಂದ ಕಳಿಸಬೇಕಾದರೆ ನಾವು ಎಲ್ಲ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು 'ಆರ್ಡರ್' ಮತ್ತು 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿ ಕಳಿಸುವದು ವಿಹಿತವಾದದ್ದು.

ಚೆಕ್‌ ಕ್ರಾಸ್ ಮಾಡುವ ವಿಷಯವೂ ಮಹತ್ವವಾದದ್ದು. ಕೆಲವರು ಚೆಕ್ ಫಾರ್ಮಿನ ಮೂಲೆಯಲ್ಲಿ ತೀರ ಸಂಣದಾದ ಎರಡು ರೇಖೆಗಳನ್ನು ಎಳೆಯುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂಥ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಕೈಯಲ್ಲಿ ಹಿಡಿದಾಗ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹಿಡಿಯುವವರ ಎಡಗೈ ಹೆಬ್ಬಟ್ಟು ಈ ಎರಡೂ ರೇಖೆಗಳ ಮೇಲೆ ಇಡಲಾಗುವದು ಮತ್ತು ಅದರಿಂದ ಎರಡೂ ರೇಖೆಗಳು ಹೆಬ್ಬಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಅಡಗಿಹೋಗುವವು. ಕಾಣದೆ ಇದ್ದಮೂಲಕ, ಚೆಕ್‌ 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿದ್ದರೂ ಸಹಿತ ಒಮ್ಮೊಮ್ಮೆ ಕಣ್ಣುತಪ್ಪಿ ಅದರ ಹಣವು ಯಾರಿಗಾದರೂ

ಸಿಕ್ಕುಹೋಗಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಮೊದಲು ಚೆಕ್ಕು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಬರೆಯಬೇಕು. ನಂತರ ಚೆಕ್ಕಿನ ಮಧ್ಯಭಾಗದಲ್ಲಿ ಒಂದು ನಿಟ್ಟಿನಿಂದ ಎರಡನೆಯ ನಿಟ್ಟಿನವರೆಗೆ ಎರಡು ದಪ್ಪಾದ ರೇಷೆಗಳನ್ನು ಎಳೆಯಬೇಕು. ಚೆಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಇತರ ಬರಹದ ಮೇಲೆ ಈ ಗೆರೆಗಳನ್ನು ಹಾಕಿರುವುದರಿಂದ ಅವು ಚನ್ನಾಗಿ ಕಾಣುವವು. ಮತ್ತು ಮೋಸ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ಅವು ಅಳಿಸಲಿಕ್ಕೆ ಬರುವಂತಿಲ್ಲ. ತೀರ ಸಣ್ಣ ರೇಷೆಗಳನ್ನು ರಸಾಯನ ಸಹಾಯದಿಂದಾಗಲಿ ಅನ್ಯ ಮಾರ್ಗದಿಂದಾಗಲಿ ಅಳಿಸಿ ಕಳ್ಳರು ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಿದ ಒಗ್ಗೆ ಅನೇಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳಿರುವವು. ದಪ್ಪಾದ ರೇಷೆಗಳನ್ನು ಮೊದಲು ಬರೆದು ಆ ಮೇಲೆ ಉಳಿದ ವಿಷಯ ಬರೆದರೆ ರೇಷೆಗಳನ್ನು ಅಳಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮವು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಹೀಗೆ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಮೇಲಿನ ಕ್ರಾಸ ಅಳಿಸಿ ಮೋಸಗೊಳಿಸುವ ಶಕ್ಯತೆಯನ್ನು ತೀರ ಇಲ್ಲದಹಾಗೆ ಮಾಡಬೇಕಾದರೆ ಖಾತೇದಾರರು ತಮಗೆ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಸಿಕ್ಕಕೂಡಲೆ ಕ್ರಾಸಿಂಗದ ರಬ್ಬರ ನ್ನಾಂಕ ಹಾಕಿ ಎಲ್ಲ ಫಾರ್ಮ್‌ಗಳನ್ನು ಛಾಪಿಸಿಬಿಡಬೇಕು. ಮಾತ್ರ ಇಂಥ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಯೆ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕೇವಲ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಕೊಡತಕ್ಕ ರಕಮಿನ ಬಗ್ಗೆಯೇ ಉಪಯೋಗಿಸಬೇಕು. ಈಚೆಗೆ ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಯಂಥ ದೊಡ್ಡ ಖಾತೆದಾರರಿಗೋಸುಗ ಮುದ್ರಿಸಿಟ್ಟ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಯೆ ಎಲ್ಲ ಫಾರ್ಮ್‌ಗಳ ಕ್ರಾಸಿಂಗ ಸಹ ಮುದ್ರಿಸಿದ್ದಿರುವದು.

ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಚೆಕ್ ಫಾರ್ಮಿನ ಎಡಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಆಕಾರದೊಂದು ಅದೇ ಚೆಕ್ಕಿನ ನಂಬರವುಳ್ಳ ಒಂದು ಪತ್ರಿಕಾಪವಿರುವದು. ( Counterfoil ) ಮುಖ್ಯ ಚೆಕ್ಕನ್ನು ತುಂಬುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರತಿಕಾಪವನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕು. ಅದರಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಚೆಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ಬರೆಯತಕ್ಕ ವಿಷಯವನ್ನು ಬರೆದಿಟ್ಟರೆ ಚೆಕ್ ಇಂಥವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟುಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ ಉಳಿಯುವದು. ಈ ಪ್ರತಿಕಾಪದ ಮೇಲೆಯಾಗಲಿ, ಅದರ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ಚೆಕ್ಕು ಬರೆಯುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೇದಾರರಿದ್ದ ಶಿಲ್ಪಿನ ಟಿಪ್ಪಣಿಯನ್ನು ಅಗಾಗ್ಗೆ ಇಡುತ್ತಿರಬೇಕು. ಈ ಟಿಪ್ಪಣಿಯು ಮುಂದಿವ್ದಾಗ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಹಣಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ರಕಮಿನ ಚೆಕ್ಕು ಕೊಡಲಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಈ ತರದ ಟಿಪ್ಪಣಿಯು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಒಂದು ವೇಳೆ ಹಣವಿದ್ದೀತೆಂಬ ಅನುಮಾನದಿಂದ

ಸಾಕಷ್ಟು ಶಿಲ್ಪ ಇಲ್ಲದೆ ಚೆಕ್ಕು ಬರೆಯಬಹುದಾದ ಸಂಭವವುಂಟು ಬರೆದ ಚೆಕ್ಕು 'ಕ್ರಾಸ್' ಮಾಡಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಅದನ್ನು ಟಪಾಲು ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ಕಳಿಸಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನಾದರೂ ಅದರ ಪ್ರತಿರೂಪದ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಡಬಹುದು. ಕೆಲವರು ಅದೇ ಸ್ವಳದಲ್ಲಿ ತಾವು ಯಾವ ಕಾರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಹಣವನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸಿದ್ದ ಸಂಗತಿಯನ್ನಾದರೂ ಬರೆಯುವರು. ಕಾರಣ ಚೆಕ್ಕು ಕೊಟ್ಟಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಮಾಖರ್ಚು ಆಗುವಂತಿಲ್ಲ, ಮತ್ತು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗೆ ಮಹಿಳೆಗಳನ್ನು ನಂತರ ಬರೆಯುವರಾದ್ದರಿಂದ ಈ ತರದ ಟಿಪ್ಪಣಿಯು ನೆನಪು ಕೊಡತಕ್ಕ ಸಾಧನವಾಗುವದು.

೪. ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕ:— ಖಾತೆಯು ನಡೆದಂದಿನಿಂದ ಠೇವು ದಾರರು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಂದ ಬರೆಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಯೆ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೆ ಮಹಿಳಲ್ಲಿಯೆ ಪವ್ವಣೆಗಳ ನಕಲು ಇರುವವು. ಅದರಿಂದ ಕೋರ್ಟು ಕಛೇರಿಯ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಪ್ರಮಾಣವಾಗುವವು. ಉಳಿಕೆಯ (ಸೇವ್ಡಂಗ್ಸ್) ಖಾತೆಗಾಗಲಿ, ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಗಾಗಲಿ, ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ಇರುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬರೆದುಕೊಟ್ಟ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳ ಹೊರತಾಗಿ ಖಾತೆದಾರರೂ ಇಟ್ಟ, ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳಾದರೂ ಇರುವವು. ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಖಾತೆಗೆ ಬುಕ್ಕು ಬಂದಕೂಡಲೆ ಅದರಲ್ಲಿಯೆ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಿ ನೋಡಿ, ಏನಾದರೂ ಭೇದವು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ನಿರ್ದೇಶನಕ್ಕೆ ತಂದುಕೊಟ್ಟು ಸರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಆಫೀಸಿನಲ್ಲಿ ಹೋದಕೂಡಲೆ ಕೆಲಸಗಾರರ ಟೀಬಲ್ಲಿನ ಮೇಲೆ ( ಕಾಂಟರದ ಮೇಲೆ ) ನೂರಾರು ಖಾತೆ ಮಹಿಳು ಕಂಡುಬರುವವು ಮತ್ತು ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ತಂದು ಇಡುವವಕ್ಕೆ ಒಂದು ಪೆಟ್ಟಿಗೆ ಯಾದರೂ ಇರುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವವನೇ ಈ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವರು. ಈ ಕ್ರಮವು ಸ್ವಾಭಾವಿಕವಾಗಿಯೇ ಸುವಕಾಶವಾಗಿ ನಡೆಯುವದು. ಕಾರಣ ಒಬ್ಬ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಸರಾಸರಿ

೪೦೦-೫೦೦ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವನು. ಈ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಟ್ಟ ನಂತರ, ಮತ್ತು ದಿನದ ಜಮಾಖರ್ಚು ಸಮಾಧಾನದಿಂದ ಹೊಂದಿದ ನಂತರ, ಖಾತೆದಾರರ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವರು. ಅವು ಬರೆದು ಆದ ಹಾಗೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಅವರವರ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಮುಟ್ಟಿಸಲಾಗುವದು. ದಿನದಿನದ ವ್ಯವಹಾರವು ಸಂಜೆಯ ವರೆಗೆ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವದರಿಂದ ಮತ್ತು ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತಿದ್ದುದರಿಂದ ಖಾತೆದಾರರ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬರೆಯದೆ ಉಳಿಯುವವು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಪರಸ್ಪರ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ, ಖಾತೆದಾರರು ವಾರದಲ್ಲಿ ಒಂದು ನಿಯಮಿತ ದಿನಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ವಹಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಂದು ಕೊಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ನಿಶ್ಚಿತ ದಿನ ಬರೆಯಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಯೋಜನೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದರಿಂದ ಇಬ್ಬರಿಗೂ ಹಿತ. ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಇಂಥ ಖಾತೆದಾರರ ಪುಸ್ತಕ ಇಂಥ ದಿನದ ಬರೆಯಬೇಕೆಂಬುದೊಂದು ರೂಢಿಯಾಗುವದು.

ಅದಲ್ಲದೆ, ಮನಬಂದಂತೆ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಎಷ್ಟೋ ತಿಂಗಳ ವರೆಗೆ ಬರೆಯಿಸಿಕೊಳ್ಳದಿರುವದು, ಬರೆದಿದ್ದಾಗ ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಒಯ್ಯದೇ ಇರುವದು ಮತ್ತು ಒಯ್ಯದೂ ಕೂಡ ಅದನ್ನು ನೋಡದೆ ಹಾಗೆಯೇ ತಿರುಗಿ ತಂದು ಒಗೆಯುವದು, ಈ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಾದರೂ ಕಂಡುಬರುವದು. ಅದರ ಮೂಲಕವೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೌಂಟರದ ಮೇಲೆ ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಗುಂಪು ಕಂಡುಬರುವದು. ಆ ಗುಂಪಿನಲ್ಲಿಯ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಬರೆದಿದ್ದರೂ ಅವುಗಳನ್ನು ಖಾತೆದಾರರು ಒಯ್ಯುವದಿಲ್ಲ. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೌಂಟರದ ಮೇಲೆಯೇ ಉಳಿದುಹೋಗುವವು.

ಈ ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಶ್ನೆಯು, ಆಗಾಗ್ಗೆ ತೊಂದರೆ ಕೊಡುವದಾದ್ದರಿಂದ, ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಖಾತೆಯ ಯಾದಿಯನ್ನು ರೇವದಾರರಿಗೆ ಕಳಿಸುವರು, ಇನ್ನೊಂದು ಕಾರಣವೇನೆಂದರೆ, ಖಾತೆ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೨೦ ಹಾಳಿಗಳಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯು ತೀರ ಸಣ್ಣದಿದ್ದು ಸ್ವಲ್ಪ ಕಾಲದಲ್ಲಿಯೇ ಆ ಖಾತೆಯು ನಿಂತುಹೋದರೆ,

ಒಂದು ಪುಸ್ತಕ ಹಾಕಾಗುವದು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಬಿದ್ದಿದ್ದು ಕಂಡುಬರುವದು. ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಗೊಂದಲವೂ ಈ ನೂತನ ಉಪಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಿರುವದು. ಒಂದು ತಿಂಗಳದ ವರೆಗೆ ಖಾತೆಯ ನಕಲು ಸಿಗದಿದ್ದರೆ ವ್ಯಾಪಾರಸ್ಥರಿಗೆ ಬಹಳ ತೊಂದರೆಯಾಗುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ರೂಢಿಯು ಈ ಪ್ರಕಾರದಿದ್ದಾಗ ನಿರುಪಾಯವಾಗುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಖಾತೇದಾರರು ತಮಗೆ ಖಾತೇ ಪುಸ್ತಕ ಸಿಗಬೇಕೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿನಂತಿಸಬೇಕು. ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಬಂದ ಹಾಳೆಗಳನ್ನು ಒಂದೇ ಕಡೆಗೆ ಇಡುವುದಾದರೂ ಆಗುವದಿಲ್ಲ. ಒಂದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳಿದ್ದರೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ವೃತ್ತಾಂತವು ಯಾವಾಗಲೂ ಕೈಯಲ್ಲಿರುವದು.

೫. ವಿವಿಧ ಖಾತೇದಾರರು :—ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಸ್ವರೂಪದ್ದಿರುವದು. ಸಜ್ಜಾನಿಗಳೆಲ್ಲರೂ ಇಂಥ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡಬಹುದು. ಮೇಲೆ ಬರೆದ ಸಂಗತಿಯ ಪುನರುಕ್ತಿಯನ್ನು ಮಾಡದೆ, ವಿವಿಧ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ, ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆಲವು ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನು ವಿಚಾರಿಸುವೆವು.

೧. ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಯು :—ಕೆಲಕಾಲದ ವರೆಗೆ ಖಾತೆಯು ಸಾಗಿ, ಒಂದು ವೇಳೆ ಖಾತೇದಾರರು ಅಸ್ವಸ್ಥರಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಲು ಅಶಕ್ತನಾದರೆ. ಖಾತೆಯು ಮುಂದೆ ಸಾಗುವಂತೆ, ತಮ್ಮ ಒಬ್ಬ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯನ್ನು ನಿಯಮಿಸಿ ಅವನ ಸಹಾಯದಿಂದ ಸಾಗಿಸಬಹುದು. ಇಲ್ಲವೆ ಖಾತೇದಾರರು ಕೆಲಕಾಲ ದೇಶಸರ್ಯಟನೆಕ್ಕೆ ಹೋಗಬೇಕಾದರೆ ಇದೇ ಪ್ರಕಾರ ಯೋಜನೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಹೀಗೆ ಮಾಡುವಾಗ ಎರಡು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ನೆನಪಿನಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು. ಒಂದು, ಖಾತೆಯು ಮೂಲಖಾತೇದಾರರ ಹೆಸರಿನಿಂದಲೇ ನಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. ಎರಡು, ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ತನ್ನ ಸಹಿಯನ್ನೇ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಖಾತೇದಾರರು ತಾವು ನಿಯಮಿಸಿದವನನ್ನು ಸಮಕ್ಷಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕರೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಗುರುತು ಮಾಡಿಕೊಡತಕ್ಕದ್ದು. ನಂತರ, ಕೆಳಗೆ ಬರೆದ ಪ್ರಕಾರ ಒಂದು ಸತ್ರವನ್ನು ಬರೆದುಕೊಡಬೇಕು.



“ . . . . . ಬ್ಯಾಂಕು ಲಿ. ಇವರಿಗೆ ಬರೆದು ತಿಳಿಸುವುದೇನಂದರೆ—  
ನಾನು . . . . . ತಾರೀಖಿನ ದಿನ . . . . . ತಿಂಗಳ . . . . . ಇನ್ನಿಷ್ಟು  
ಕನ್ನ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಬಳಿಕೆಯ ( ಕಾಲತಿ ) ಪಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟು ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡುತ್ತಿ-  
ರುವೆ. ಕೆಲವು ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ನಾನು . . . . . ತಾರೀಖಿನಿಂದ . . . . .  
ತಾರೀಖಿನ ವರೆಗೆ ಪ್ರವಾಸಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ನನ್ನ ಪಾತೆಯು ನಡೆದಂತೆಯೇ ನಾಗ-  
ರಿಕಾದ ಮೂಲಕ ನಮ್ಮ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯಾದ ಶ್ರೀ . . . . . ಇವರು ನನ್ನ ಸಲುವಾಗಿ  
ಪಾತೆಯನ್ನು ಸವಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಅಧಿಕಾರ ವತ್ತನನ್ನು ತಮಗೆ ಬರೆದಿರುವನು.  
ಶ್ರೀ . . . . . ಇವರು ತನಿಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ನನಗೆ ತೀರ ಪರಿಣಿತರಾದವರು.  
ನಾನು ಸುಮ್ಮನೆ ನನ್ನ ಪಾತೆಯನ್ನು ನಡೆಯಿಸುವಂತೆಯೇ ಅವರು ನನ್ನ ಸಲುವಾಗಿ  
ನನ್ನಂತೆಯೇ ಸಾಗಿಸುವಂತೆ ಅಪ್ಪಣೆಯಾಗಬೇಕೆಂದು ರನುಗೆ ಬಿನ್ನವಿಸಿದೆ. ಅದರ  
ಸಹಿಯು ನಮೂನೆಯನ್ನು ನನ್ನ ಸಾಕ್ಷಿ ಹಾಕಿ ಇದರೊಡನೆ ಇಟ್ಟಿರುವೆ. ಈ ಪ್ರಕಾರ  
ಅವರು ನಂಬಿಗರಾದ ವಕ್ತೃಗಳನ್ನು ನನ್ನ ಪಾತೆಕ್ಕೆ ಒಡ್ಡು ಹಾಕಿಕೊಡಬೇಕು. ಈ  
ನೀತಿಗೆ ಅಕ್ಕಗಳ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವ ಕ್ರಮವಲ್ಲ ನನ್ನ ಪಾತೆಯಲ್ಲದೆ ವಿಶೇಷ  
ರಹಸ್ಯು ತಿಳಿಯಲಾಗಿ ನನ್ನ ಪಾತೆಯ ಮೂಲಕ ನಾನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಯಾವ ಕಾರ-  
ಣ್ಯದವೂ ಸುಗಮವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ದಯಪೂವಿ ಕೊಟ್ಟ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು  
ಮತ್ತೆ ನಮಿತ ತಿರುಗಿ ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ನಾನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಬಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವೆನು.  
ಇದಕ್ಕಾರಗಿ ನಾನು ವಿನಂತಿಸಿದಂತೆ . . . . . ಶ್ರೀ ಇವರ ನಮಿಯ ಸಮೂಹ  
ಯನ್ನು, ನನ್ನ ನೂಡಿ ಪಾತೆಯನ್ನು ನಾನು ತಿರುಗಿ ಬರುವವರಿಗೆ ಸಾಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ  
ಕನ್ನ ವ್ಯಕ್ತಗಳಲ್ಲ ಬರೆದಿಟ್ಟು ಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ”

( ಪಾತೆವಾರರ ಸಹಿ )

ಶ್ರೀ . . . . . ಇವರ ಸಹಿಯ ನಮೂನೆ :-

ಸಾಕ್ಷಿ . . . . .

( ಪಾತೆವಾರರ ಸಹಿ )

( ಪ್ರತಿನಿಧಿಯ ಸಹಿ )

ಪ್ರತಿನಿಧಿಯ ಸಹಿಯ ನಮೂನೆಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಸಾಕ್ಷಿ ಹಾಕಿ  
ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು.

ಈ ಪ್ರಕಾರ ಪಾತೆಯು ನಡೆಯುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು  
ಪಾತೆವಾರರ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಯ ಪ್ರತಿ ಒಂದು ಪುಟದ ಮೇಲೆ

ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪಾತೆಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಣೆಯಿದ್ದ ಒಂದು ರಬ್ಬರ ಮುದ್ರೆ ಮಾಡಿಸಿ ಅದರ ಮುದ್ರೆಯನ್ನು ಹಾಕಬೇಕು. ಹೀಗೆ ಮಾಡದಿದ್ದರೆ ಚೆಕ್‌ನ ಮಾಲಕನೊಬ್ಬನು ಮತ್ತು ಸಹಿ ಮಾಡಿದವನೊಬ್ಬನು ಆಗಿ ತೊಂದರೆಯಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಪ್ರತಿನಿಧಿಯಾದರೂ ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ತಮ್ಮದೊಂದು ಪಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಇದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಗೊಂದಲ ಉತ್ಪನ್ನವಾಗುವದು. ಕಾರಣ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ಸಹಿಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ ಬೇರೊಂದು ಪಾತೆಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಮ್ಮ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಆಧಾರದಿಂದ ಆ ನಂಬರದ ಪುಟವಿದ್ದ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕ ಯಾವ ಪಾತೆಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿರುವದೆಂಬದರ ಬಗ್ಗೆ ಸಿದ್ಧವಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಆ ಚೆಕ್‌ಯೊಳಗಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಸಮಾಧಾನಪಡೆಯುವರು. ಇದೆಲ್ಲ ತೊಂದರೆಯು ಒಂದು ರಬ್ಬರ ಸ್ಟಾಂಪಿನ ಮುದ್ರೆಯಿಂದ ತಿಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುವದು.

ಈ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ನಮಗೆ ಬಂದ ಅನುಭವವನ್ನು ಹೇಳುವೆವು. ಒಂದು ಅಂಗಡಿಯಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ವ್ಯವಹಾರ ಸಾಗಿಸುತ್ತಿದ್ದ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಾಪಾರಸ್ಥರ ನೌಕರನಿದ್ದನು ಮಾಲಕನು. ಕೆಲವು ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಹರಕೆಗಳಕ್ಕೆ ಹೋದಾಗ ಈ ನೌಕರನ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಮಾಲಕನ ಹೆಸರಿನ ಕೆಲವು ಚೆಕ್‌ಗಳು ಬಂದವು. ಮಾಲಕನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಟ್ಟ ಪಾತೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹಾಕದೆ, ನೌಕರನು ಬೇರೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೋಗಿ, ಅಲ್ಲಿ ತನ್ನ ಮಾಲಕನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಒಂದು ಪಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟನು. ಮತ್ತು ಇಂಥ ಪಾತೆಯ ವರವಾಗಿ ಈ ಚೆಕ್‌ಗಳ ರೂಪವನ್ನು ಪಡೆದನು. ಮಾಲಕನ ಪಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಕೊಡಲ್ಪಟ್ಟ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ತಾನೇ ಮಾಲಕನ ಹೆಸರಿನ ಸಹಿಯನ್ನೇ ಮಾಡುತ್ತಾಹೋದನು. ಈ ಮಾತು ಮಾಲಕನಿಗೆ ತಿಳಿದನಂತರ ಅವನು ತನ್ನ ನೌಕರನ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹೋಗಿ ತನ್ನ ಪಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಇದ್ದ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಪಾತೆ ದಾರನು ಇನ್ನೊಬ್ಬನಿದ್ದದ್ದರಿಂದ ಮಾಲಕನಿಗೆ ಏನೂ ಹೇಳಲಿಲ್ಲ. ಈ ಪ್ರಸಂಗವು ಇನ್ನಾದರೂ ತೊಂದರೆಯಲ್ಲಿದ್ದು, ಪ್ರಕರಣವು ಕೋರ್ಟಿನವರಿಗೆ ಹೋಗುವಂತಿರುವದು.

ನಮ್ಮ ಸಮಾಜದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಅನುವಂಶಿಕ ಪೇಡಿಗೆಗಳ ಹೆಸರು ಒಬ್ಬ ನ್ನಕ್ಕಿಯ ಹೆಸರಿನಂತೆಯೇ ಇರುವುದು ಕಂಡುಬರುವುದು. ಪೇಡಿಯ ಮಾಲಕರು ಪ್ರತಿಷ್ಠಿತರಿದ್ದರಿಂದ ಅವರಾದರೂ ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯನ್ನು ವ್ಯವಹಾರದ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಹೆಸರಿನಿಂದಲೇ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವರು. ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬಂದವರು ಶ್ರೇಷ್ಠರಿದ್ದುದು ಗೊತ್ತಿದ್ದ ಕಾರಣ ಅವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ರೂಢಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಮೇರೆಗೆ ಬರೆದು ಬಿಡುವರು. ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆಯುವಾಗ ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪೇಡಿಯ ಹೆಸರು ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಇದ್ದರೂ ಕೂಡ ಮತ್ತು ಪೇಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಹೊರತು ಇನ್ನೂ ಕೆಲವರು ಹೊಂದಿದವರಿಂದಲೂ ಸಹಿತ, ಕೇವಲ ಔಪಚಾರಿಕ ವಿಷಯವಿದ್ದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆಯುವರು. ಇದು ನಿಜವಾದ ಸಂಗತಿಯಲ್ಲೆಂದು ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ದೃಷ್ಟಿಗೆ ಬರದೆ ಹೋದಲ್ಲ, ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆದವರೇ ಖಾತೆಯ ಮಾಲಕರಾಗಿ ಹೋಗಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಇಂಥ ಪೇಡಿಗೆಗಳ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇಡುವವರು ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆಯುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ಪೇಡಿಯ ಘಟನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಪೂರ್ಣ ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಬೇಕು. ನಂತರ, ತೆಗೆಯತಕ್ಕ ಖಾತೆಯು ಪೇಡಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇತರ ಭಾಗೀದಾರರಿಗೆ ಬಾಧೆ ಬರದ ಹಾಗೆ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳುವರು. ಇದರ ಬಗ್ಗೆಯಾದರೂ ಒಂದು ಉದಾಹರಣೆಯನ್ನು ಕೊಡಬಹುದು. ಒಬ್ಬ ಹೆಸರಾದ ಮಾರನಾಡಿ ಪೇಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರ ಮಾಡತಕ್ಕವರು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯ ಹೆಸರಿನಿಂದ ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟರು. ಅದು ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳ ವರೆಗೆ ನಡೆಯಿತು. ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟವರು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ನಂತರ ಅವನ ತಮ್ಮಂದಿರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರನ್ನು ಕಂಡರು. ಮತ್ತು ಪೇಡಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಇದ್ದ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಿದರು. ಆ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೮-೧೦ ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿದ್ದವು. ನಿಜವಾದ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಬಹಳ ತಡವಾಗಿ ಗೊತ್ತಾದ ಕಾರಣ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂಥ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ತಾವೇನೂ ಮಾಡಲಾರೆವೆಂದು ಭಿಟ್ಟಿಯಾದವರಿಗೆ ಹೇಳಿ, ಅವರು ಕೋರ್ಟಿಗೆ ಅರ್ಜಿ ಮಾಡಿ ಅಪ್ಪಣೆ ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಬರಬಹುದೆಂದು ಹೇಳಿದರು.

ಒಟ್ಟು ಈ ಗೊಂದಲದ ಮೂಲಕ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ರಕಮು ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತೀ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ೨-೩ ವರ್ಷದ ವರೆಗೆ ಬಿದ್ದು ಬಿಟ್ಟಿತು. ಅದುದರಿಂದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಹೆಸರು ವ್ಯಕ್ತಿಯೊಬ್ಬನ ಹೆಸರಿನಂತೆ ಇದ್ದರೆ, ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವವರು ತಮ್ಮ ಪೇಡಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ವೃತ್ತಾಂತವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಟ್ಟರೆ, ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ತೊಂದರೆ ಯಾಗಲಾರದು.

ಒಂದೇ ತರದ ಹೆಸರುಳ್ಳ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಖಾತೆದಾರರು:—  
‘ಕುಲಕರ್ಣಿ’, ‘ದೇಶಪಾಂಡೆ’, ‘ಪಾಟೀಲ’, ‘ಜೋಶಿ’, ‘ಕಾಳೆ’, ‘ಗೋಖಲೆ’ ಎಂಬ ಅಡ್ಡಹೆಸರಿನ ಅನೇಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇರುವವು. ಅವರಲ್ಲಿ ಕೆಲವರು ತಮ್ಮ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರಿನಿಂದ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡದೆ ಇಂಗ್ಲಿಷ್‌ರೀತಕ್ಕೆ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಜೋಡಿಸಿರುವರು. ತೀರ ಸಮಾನವಿದ್ದ ಮಿಕ್ಕಾಕ್ಷರಗಳೂ, ಉಪನಾಮವೂ ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ಹೊಂದಿದಾಗ ಇಬ್ಬರ ಇಲ್ಲವೆ ಅನೇಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಾಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ತೊಂದರೆ ಆಗುವ ಸಂಭವವುಂಟು. ‘ಗೋವಿಂದ ಸಖಾರಾಮ ಕುಲಕರ್ಣಿ’ ಮತ್ತು ‘ಗೋಪಾಳ ಶ್ರೀನಿವಾಸ ಕುಲಕರ್ಣಿ’ ಇಬ್ಬರೂ ‘ಜಿ. ಎಸ್. ಕುಲಕರ್ಣಿ’ ಎಂದು ಸಹಿ ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಮಾಡಿದ ಸಹಿಯ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ಎರಡೂ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ಭೇದವು ತಿಳಿಯಬಹುದು. ಆದರೆ ಹಣ ತುಂಬತಕ್ಕ ಚಲನದಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ‘ಜಿ ಎಸ್. ಕುಲಕರ್ಣಿ’ ಎಂದು ಅಂತ ಬರೆದರೆ, ಆ ರಕಮು ಇಬ್ಬರಲ್ಲಿಯ ಯಾವ ಖಾತೆಕ್ಕೆ ರೇವು ಹೊಂದಿದ್ದಿರುವದನ್ನು ಗೊತ್ತುಮಾಡಲಸಾಧ್ಯವಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಒಬ್ಬರು ತುಂಬಿದ ರಕಮು ಇನ್ನೊಬ್ಬರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತಪ್ಪಿ ಜಮಾ ಹಿಡಿದರೆ ಮತ್ತಷ್ಟು ದುಃಸಾಧ್ಯವಾದ ತಪ್ಪಾಗುವದು. ಈ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹಣ ತುಂಬಿದವರು ಚೆಕ್ಕು ಬರೆದರೆ ಮತ್ತು ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿಲ್ಲದ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದನ್ನು ತಿರುಗಿ ಹಾಕಿದರೆ ಮಾತ್ರ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಗೊಂದಲದ ಮೇಲ್ಮಟ್ಟವನ್ನು ಮುಟ್ಟುವದು. ಇವೆಲ್ಲ ಕಾರಣಕ್ಕಾಗಿ, ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಉಪನಾಮವುಳ್ಳವರು ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವಾಗ ತಮ್ಮ ಸಮಾನ ಹೆಸರಿನ ಇತರ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು

ಕೂಡ ಗೊಂವಲ ಆಗದಂತೆ ಸೂಚನೆ ಮಾಡಬೇಕು. ಹಾಗೂ ಹಣ ತುಂಬುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಚಲನದಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ ವನ್ನಾದರೂ ಬರೆಯಬೇಕು. ಈ ತರದ ಪರಸ್ಪರ ಸಹಕಾರ್ಯದಿಂದ ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರವು ಸುಸೂತ್ರವಾಗಿ ನಡೆಯುವದು.

(ii) ಜೋಡು ಖಾತೆ (Joint Account):—ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಒಬ್ಬರೊಂದಿಗೆ ಇಬ್ಬರಾಗಲಿ, ಹೆಚ್ಚಾಗಲಿ ಜನರು ಕೂಡಿಕೊಂಡು ಹಣದ ವಿನಿರ್ಯೋಗವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೆ ತಮ್ಮೆಲ್ಲರ ವೆಸರಿನಿಂದ ಒಂದೆರಡು ಖಾತೆಗಳನ್ನಿಡಬಹುದು. ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭ ಮಾಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆದಾರರು ಸಮಕ್ಷಮವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳೆದುರಿಗೆ ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಕೂಡಬೇಕು. ಅದರಲ್ಲಿ ದಿನದ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ನಡೆಸಬಲ್ಲ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಸಹಿ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಅರ್ಪಿಸಿ ವಿವಿಧ ಖಾತೆದಾರರಲ್ಲಿ ಅದ ಕರಾರಿನ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೆ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹೊಂದುವಂಥ ವಿಷಯವೇನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅದನ್ನೆಲ್ಲ ಬರೆದು ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಒಬ್ಬಿಬ್ಬರು ಮೃತಪಟ್ಟರೆ ಉಳಿದವರಿಗೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲರೂ ತಮ್ಮ ಸಹಿಗಳಿಂದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು. ನಾಲ್ಕು ಜನರು ಕೂಡಿಕೊಂಡು ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟಾಗ, ಖಾತೆಯ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ನಾಲ್ವರಿಗೋಸ್ಕರ ಯಾರು ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆಯುವಾಗ ಗೊತ್ತುಮಾಡಬೇಕು. ನಾಲ್ವರಲ್ಲಿ ಇಬ್ಬರು ಜೋಡು ಸಹಿ ಮಾಡಿದರೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬೇಕಾದಲ್ಲಿ, ಅವರು ಇಬ್ಬರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಮೊದಲೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕೊಟ್ಟು, ಇಬ್ಬರೂ ಸಹಿ ಮಾಡಿದರೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬೇಕು. ಇಬ್ಬರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬನು ಮರಣ ಹೊಂದಿದರೆ ಮತ್ತು ಮರಣದ ನೋಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಉಳಿದವರಿಬ್ಬರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬನು ಸಹಿ ಮಾಡಬಲ್ಲನೆಂಬುದನ್ನಾದರೂ ತಿಳಿಸುವದು ವಿಹಿತವು.

ಕೇವಲ ಇಬ್ಬರೇ ಕೂಡಿಟ್ಟು ಖಾತೆಯನ್ನು ಒಬ್ಬನು ಸಾಗಿಸಬಲ್ಲನು. ಕೆಲ ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ಇಬ್ಬರೂ ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕಾದರೆ, ಸಹಿಯ ಬಗ್ಗೆ

೪ ಪ್ರಕಾರ ವಿವರಿಸಬೇಕು. ಶಿಲ್ಪಿನ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತ್ರ ಇಬ್ಬರಲ್ಲಿಯೊಬ್ಬರು ಮರಣಹೊಂದಿದರೆ ಉಳಿದವರಿಗೆ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಶಿಲ್ಪನ್ನು ಪಡೆಯುವಂತೆ ಬರೆದಿಡಬೇಕು.

**ಭಾಗೀದಾರರ ಖಾತೆ (Partnership A/C):-** ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ ಇಬ್ಬರಾಗಲಿ, ಹೆಚ್ಚು ಜನರಾಗಲಿ ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯೋಗದ ಸಲುವಾಗಿ ಪಾಲಾಗಾರಿಕೆಯಿಂದ ಕೂಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟಾಗ ಅದು ಭಾಗೀದಾರಿ ಖಾತೆಯ ಸ್ವರೂಪದ್ದಾಗುವದು. ಎಲ್ಲ ಜನರು ತಮ್ಮ ನಿಶಿಷ್ಟ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಹಾಕಿಯಾಗಲಿ, ಎಲ್ಲರೂ ಕೂಡಿಕೊಂಡು ಇನ್ನೊಂದು ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕೆ ಉಚಿತವಾದ ಬೇರೆ ಹೆಸರನ್ನು ಪಡೆದಾಗಲಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ನಿಶ್ಚಯಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಬಹುದು. ಖಾತೆಯ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬರೆಯುವಾಗ ಸಮಾವೇಶವಾದ ಶಾವೆಲ್ಲರೂ ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿಯ ಭಾಗೀದಾರರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಭಾಗೀದಾರಿಯ ಹೊರತಾಗಿದ್ದ ಖಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅರ್ಜಿಯ ಹೊರತು, ಗೊತ್ತುಮಾಡಿದ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡುವವರು ಪಾಲಾಗಾರರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನೊಂದು ಫಾರ್ಮಿನಲ್ಲಿ ತುಂಬಿ ಅದನ್ನು ಎಲ್ಲ ಪಾಲಾಗಾರರು ಸಹಿಮಾಡಬೇಕು. ಈ ಫಾರ್ಮಿನಲ್ಲಿಯ ವಿಷಯವು ಎರಡು ಸಂಗತಿಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿದ್ದು ಕಂಡುಬರುವದು. ಮೊದಲು ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡುವವರೆಲ್ಲರು ವಿವರಿಸಿದ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಪಾಲಾಗಾರರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಒಪ್ಪುವರು. ಎರಡನೆಯ ಸಂಗತಿಯೆಂದರೆ, ನಡೆದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೂಲಕ ಒಂದು ಸಲ ಶಿಲ್ಪ ತೀರಿಬೋಗಿ ಹಣಕೊಟ್ಟು ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಖರ್ಚು ಹಾಕುತ್ತ ಹೋದಂತೆ ಪಾಲಾಗಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾಗುವ ಹಣವನ್ನು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಪಾಲಾಗಾರನ ಕಡೆಯಿಂದ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಬಹುದೆಂದು ಬರೆದಿಡಬೇಕು. ಎಲ್ಲ ಪಾಲಾಗಾರರು ಒಟ್ಟಾಗಿ ಯಾಗಲಿ ಒಬ್ಬೊಬ್ಬರಾಗಲಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹೊರಟ ಸಾಲವನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಪಾತ್ರರಾಗುವರು. ಇತರ ಜೋಡು ಖಾತೆಯಂತೆ ಈ ಖಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವರೂ ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರದಗೋಸುಗ ಸಹಿಮಾಡತಕ್ಕ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ

ನಾಮನಿರ್ದೇಶ ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ನುಸರಿಸಿ ಪ್ರಚಲಿತ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಕ್ರಮಾನುಸಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪಾಲುಗಾರರಿಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಲಿಕ್ಕೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಫಾರ್ಮಿನ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಕೆಳಗೆ ಕೊಡುವೆವು.

“..... ಈ ಹೆಸರು ಪಡೆದ ಅಂಗಡಿಯು ಇಲ್ಲಿನ ಕಂಪನಿಯು”

ಇಂತರ ನಮ್ಮವಹಾರವು ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗೂಡ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೂಡಿದ್ದು, ಅಥವಾ ಹೂಡುವವರನ್ನು ಮತ್ತು ಆ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಕೆಳಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಿದವರು ನಾವು ಪಾಲುಗಾರರಿದ್ದು ದರಿಂದ ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯವರೆಲ್ಲರಿಗೂ ವ್ಯಕ್ತಿರೂ ಈ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಧಿಕಾರವಿರುತ್ತದೆ. ಆ ಮೇರೆಗೆ ನಾವು ಕಂಪನಿಯಗೋಸುಗ ಸಹಿ ಮಾಡಲು (ಪಾಫ್) ಸ್ವೀಕರಿಸುವೆವು. ನಾವು ಕೆಳಗಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮೆಲ್ಲರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಬರೆದಿರುವೆವು. ಈ ಫಾರ್ಮು ಬರೆಯುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಹಿಮಾಡವೇ ಇದ್ದವರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ನಮಗೆ ಬರೆಯಿಸಿ. ಅವರು ತಕ್ಕ ಅನುಭವವನ್ನು ಒಂದು ಸಹಿ ಮಾಡುವರು.

ನಾವೆಲ್ಲರೂ, ನಮ್ಮಿವರು ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಯಿಕವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನಗೂಡಿದ್ದ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಿದ್ದೇವೆ. ನಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಹೂಡಿದ ಸಾಲವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಒಬ್ಬರವಾಗಲಿ, ಎಲ್ಲರವಾಗಲಿ ಅಸ್ತಿಯಿಂದ ತಮ್ಮ ಸಾಲ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಬಹುದು.

ಯಾನದೇ ಕಾಲಕ್ಕೆ ನಮ್ಮ ಭಾಗೀದಾರಿಯ ಘಟನೆಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾದರೆ, ಅವನ್ನು ಒಬ್ಬನೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿಳಿಸುವೆವು. ಹೀಗೆ ತಿಳಿಸಿದ ನಮ್ಮ ಪತ್ರವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಮುಟ್ಟಿ ಉತ್ತರವು ನಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಸೇರುವವರೆಗಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರಮೂಲಕವಾದ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆಯೂ, ಪೂರ್ವದಂತೆಯೇ ನಮ್ಮೆಲ್ಲರ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಗಾರಿಕೆಯು ಇದೆ ಎಂದು ಬರೆದುಕೊಡುವೆವು.

ಕೆಲವು ಪಾಲುಗಾರ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿಯ ಜನರು ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ಒಬ್ಬ ನೌಕರರನ್ನು ನೇಮಿಸುವರು. ಅನೇಕ ವರ್ಷದಿಂದ ಈ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಗಿದೋದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಈ ನೌಕರನು ಸಮರಸನಾಗಿ ಎಲ್ಲ ಕಾರಭಾರವು ಅವನೇ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವದನ್ನು ನಾವು ನೋಡುವೆವು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾತಿಯನ್ನಾದರೂ ಅವನೇ ನೋಡುವವನಾಗಿ ಉಳಿದ ಪಾಲಗಾರರು ಕೇವಲ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಕರಾಗಿರುವರು. ಈ ನೌಕರನಿಗೆ

ಆತನ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳದ ಸಂಬಳದ ಹೊರತಾಗಿ ಲಾಭದಲ್ಲೆಯಾದರೂ ಕೆಲ  
ಪೊಂದು ಭಾಗವು ಅವನಿಗೆ ದೊರಕುವದು. ನಾನು ಎಲ್ಲ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಬಾಧ್ಯಸ್ಥ  
ನಿದ್ದದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತೆ ಅಂಗಡಿಯನ್ನು ನಾನೇ ಸಾಗಿಸುತ್ತಿದ್ದದರಿಂದ ಮಾಲ  
ಕರ ದೇಸೆಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನಾದರೂ ಇಡಬಲ್ಲೆನೆಂಬ ಆತ್ಮ  
ವಿಶ್ವಾಸದಿಂದ ಆತನು ತನ್ನ ಮನಬಂದಂತೆ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವದನ್ನು ನಾವು  
ನೋಡಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ವ್ಯವಹಾರಸ್ಥರು ತಮ್ಮ ಸುರಕ್ಷಿತತೆಯ  
ಸಲುವಾಗಿ ಈ ತರದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಅನ್ಯರಿಗೆ ಕೊಡದಿರುವದು ಉಚಿತ  
ವಾದದ್ದು. ಕಾರಣ ನೌಕರನು ತಾನೊಬ್ಬ ಮಾಲಕನಂತೆಯೇ ತಿಳಿದು  
ಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯ ಮುಖಾಂತರ ಅನುಚಿತ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು  
ಮಾಡಿದರೆ ಅದರ ಸುಪೂರ್ಣ ಹೊಣೆಯು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಪಾಲಾಗಾರನ  
ಮೇಲೆ ಬಿದ್ದು ಎಲ್ಲರೂ ದುರ್ಭರ ಪ್ರಸಂಗಕ್ಕೆ ಗುರಿಯಾಗುವರು. ಯಾವ  
ವ್ಯಕ್ತಿಯಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರೆದುರಿಗೆ ಹೋಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡಬೇಕಾದಾಗ  
ಆ ಖಾತೆಗೆ ತನ್ನದಿದ್ದ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ವಿವರಿಸಿ ಹೇಳಬೇಕು.

**ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಖಾತೆಯು :-** ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ  
ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು  
ಪ್ರಾರಂಭ ಮಾಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅರ್ಜಿಯ  
ಹೊರತಾಗಿ ಕೆಳಗಿನ ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಬೇಕು.

೧. ಕಂಪನಿಯ ಸ್ಥಾಪನೆಯ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ ( Certificate  
of Incorporation ).

(ಇದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತೋರಿಸಿ ತಿರುಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕು.)

೨. ಕರಾರಪತ್ರದ ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರತಿ ( Certified copy of  
the memorandum and Articles of Association ).

೩. ಕಂಪನಿಯ ಕಾರ್ಯವು ಪ್ರಾರಂಭವಾಗಲಿಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಕಂಪನಿ  
ರಜಿಸ್ಟ್ರಾರ ಇವರಿಂದ ದೊರಕಿಸಿದ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ ( Certificate  
of the Registrar of Joint-stock Companies that  
the company is entitled to commence business ).

(ಇದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತೋರಿಸಿ ತಿರುಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕು.)



೪. ಕಂಪನಿಯ ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ  
ಸ್ಥಿಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡತಕ್ಕ ಅಧಿ  
ಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿದ ಠರಾವಿನ ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರತಿ.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಠರಾವು ಒಂದು  
ವಿಶಿಷ್ಟ ಪ್ರಕಾರದ್ದಿರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ಆ ಠರಾವಿನಲ್ಲಿಯ ವಿಷಯವು  
ಕೇವಲ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಅನುಸರಿಸಿದ್ದಿರಬೇಕಾದ್ದರಿಂದ, ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿ  
ಕಾರಿಗಳು ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಅದನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕು.

“ ..... ಕಂಪನಿಯ ಲಿಮಿಟೆಡ್‌ದ  
ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ..... ಕಾರೀಬಿನ ದಿನನ ಕೂಡಿದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಳಗೆ ನಿರೂಪಿ  
ಸಿದ ಠರಾವು ಮಾಡಲಾಗಿರುವುದು:—

ಆ ಕಂಪನಿಯದೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯು— .....ಲಿ.  
.....ವಹಿವುಡು ಅಧೀನದಲ್ಲಿ ಪ್ರಾರಂಭ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು  
ಕಂಪನಿಯದೊಂದು ಇವು ವಿವರಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಹಿಮಾಡಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಇತರ  
ದಸ್ತವಿವರಗಳನ್ನು ಮಾನ್ಯಮಾಡಬೇಕಾದ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿದೆ. ಇದರ  
ದೊರತಾಗಿ ಮೇಲಿಂದ ಮೇಲೆ ಖಾತೆಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸುಸಂಪನ್ನ ನಿರ್ದಯಿಸಿದ ನಂಗಳು  
ಗಳನ್ನು ಮಾನ್ಯ ಮಾಡಬೇಕು.

ಸಹಿ ..... ಸಹಿ .....

ಅಧ್ಯಕ್ಷ

ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು:

ಈ ಪ್ರಕಾರ ಸಹಿ ಮಾಡುವವರು

೨೬

ಕಂಪನಿ ಲಿ. ಗೋಸುಗ

೨೭

ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್ ಡಾಯರೆಕ್ಟರ

೨೮

ಮ್ಯಾನೇಜರ

ಸೆಕ್ರೆಟರಿ

ಮೇಲೆ ವರ್ಣಿಸಿದ ಠರಾವಿನ ನಕಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಡುವಾಗ  
ಅದರ ಮೇಲೆ ಠರಾವು ಮಾಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಕೂಡಿದ ಸಭೆಯ ಅಧ್ಯಕ್ಷರೇ  
ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ದಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

**ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಖಾತೆಗಳು:**— ಮ್ಯುನಿಸಿಪಾಲಿಟಿ, ಲೋಕಲ್ ಬೋರ್ಡ್, ಕ್ಲಬ್, ಕ್ರೀಡಾಮಂಡಳ. ಇಂಥ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಕಮಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ರೂವು ಮಾಡಿ ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಮೇರೆಗೆ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಡಬಹುದು.

ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿ, ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು 'ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್' ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಡಬೇಕೆಂದು ಸರಕಾರದವರು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ ದ್ದರಿಂದ ಈ ವಿಷಯವಾಗಿ ವಿವೇಚಿಸುವೆವು. ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸಾವಿರಾರು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ನಡೆದಿರುವವು. ಅವುಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣವು ನಮ್ಮ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ (Reserve Bank of India) ಗವರ್ನಮೆಂಟ್ ಇನ್ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಷನ್ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿತು. ಅದರ ಮೇರೆಗೆ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ರಜಿಸ್ಟರ್ ಆಗಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವಸೂಲಾದ ಹಣ ಮತ್ತು ಕಾದಿಟ್ಟ ಫಂಡು (Paid-up Capital and Reserved) 10 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಇದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಎರಡನೆಯ ಪರಿಶಿಷ್ಟದಲ್ಲಿ (Second Schedule) ಸಮಾವೇಶ ಮಾಡಿದರು. ಮೊದಲನೆಯ ಪರಿಶಿಷ್ಟವು ಬೇರೊಂದು ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ಎರಡ ನೆಯ ಪರಿಶಿಷ್ಟದಲ್ಲಿ ಹಾಕಲಾಯಿತು. ಈ ರೀತಿಯ ಸಮಾವೇಶದಿಂದ ಸರಕಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಯಮಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ್ಯವ ಹಾರವು ನಡೆಯುತ್ತದೆ. ಮತ್ತು ಸರಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೆ ಇವು ಒಳಗಾಗುವವು. ಇದರಿಂದ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಇಲ್ಲವೆ ಇತರ ಸಾರ್ವ ಜನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹಣವು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿರುವುದು ನಿಶ್ಚಿತವಿದ್ದ ಕಾರಣ ಸರಕಾರ ದವರು ಆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬ್ಯಾಂಕ ಖಾತೆಗಳ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿರುವರು.

ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಪರರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ ೧೫ ಬ್ಯಾಂಕು ಗಳಿರುವವು. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ್ದ ೮೬ 'ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್' ಬ್ಯಾಂಕು ಗಳು, ಇತರ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಕೂಡಿ ೯೦೦ ಇರುವವು. ಆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸುಮಾರು ೪೦೦೦ ಕಚೇರಿಗಳು ಅತ್ತಿತ್ತ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವವು. ಮುಂಬಯಿ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿಯೇ ಇದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ

ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿ ಸುಮಾರು ೨೭೨ ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳ ಸಂಗ್ರಹವಿರುವದು. ಇದರ ಆಧಾರದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯ ಹಣವೆ ನ್ಯಾಪಾರವು ಎಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಇರಬಹುದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಮಾನ ಮಾಡಬಹುದು. ಇವೆಲ್ಲ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿಯ ಠೇವುಗಳ ಸಂರಕ್ಷಣೆಯ ಸಲುವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತೀಕ್ಷ್ಣದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಅವುಗಳಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನೋಡುವದು ಕೇವಲ ಭಾಗೀದಾರರ, ಠೇವುದಾರರ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿಯೇ.

**ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಸಾಲಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ (Overdraft Accounts) :—** ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಠೇವುದಾರರು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವನ್ನಿಟ್ಟು, ಅದರ ವಿನಿಯೋಗವನ್ನು ಚೆಕ್ಕ್‌ನಿಂದ ಮಾಡುವದರ ಬಗ್ಗೆ ಇದು ವರೆಗೆ ನಾವು ವಿಚಾರಿಸಿದೆವು. ಒಂದು ಸಲ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಶಿಲ್ಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ರಕಮು ಬೇಕಾದರೆ, ಅದನ್ನು ಪಡೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಎರಡು ಉಪಾಯಗಳಿರುವವು. ಒಂದು, ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ತಕ್ಕ ತಾರಣ (ಅಡವು) ಕೊಟ್ಟು ಸಾಲ ದೊರಕಿಸುವದು ಮತ್ತು ಈ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಹಣವನ್ನು ಚಾಲತಿಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿ ಅದನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದು. ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಸಾಲವನ್ನು ಬೇಡಿಕೊಳ್ಳುವಗೋಸ್ಕರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಹೇಳಿಕೊಂಡು ಅವರು ಸೂಚಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ತಾವು ತಾರಣವನ್ನು ಅರ್ಪಿಸಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ಶಿಲ್ಕಿಗಿಂತ ತಾರಣದ ಆಧಾರಕ್ಕೆ ನುಸರಿಸಿ ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದ ಹೆಚ್ಚಿನ ರಕಮನ್ನು ತೆಗೆಯುವದು. ಮೊದಲನೆಯ ಉಪಾಯದ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಮುಂದಿನ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿವೇಚನೆ ಮಾಡುವೆವು. ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸಿದರೆ, ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ಪೂರ್ಣ ರಕಮನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ವಸೂಲ ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಆದರೆ ಸಾಲದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದಾಗ, ಖಾತೇದಾರರು ತಮ್ಮ ಅನುಕೂಲವಿದ್ದಂತೆ, ಬೇಕುಬೇಕಾದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಮೊದಲು ಗೊತ್ತುಮಾಡಿದ ಮಾರ್ಯಾದೆಯ ವರೆಗೆ ಪಡೆಯಬಹುದು. ಈ ಎರಡು ಪ್ರಕಾರದ ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಡಬಹುದಾದ ಬಡ್ಡಿಯು ಕಡಿಮೆಯಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಆಗಾಗ್ಗೆ ತಿರುಗಿ ಖಾತೆಗೆ ಹಾಕಿದ ರಕಮು ಬೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ಹಚ್ಚಲಾಗಿ ಅದರ

ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಕೊಡತಕ್ಕ ಬಡ್ಡಿಯು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಆಗುತ್ತದೆ. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯವಿರುವುದು. ಇನ್ನು ಈ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ರೀತಿಯು ಬಗೆಗೆ ವಿಚಾರಿಸುವೆವು. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರು ಕೊಡತಕ್ಕ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತತ್ಕಾಲ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಲ್ಲ ತಾರಣವು ಮಹತ್ವವಾದ ವಿಷಯವು. ತಾರಣದ ವರ್ಗವಾರಿಯು ಮತ್ತು ಅದರ ಸುರಕ್ಷಿತೆಯ ಕ್ರಮಾಂಕವು ಕೆಳಗೆ ಬರೆದಂತೆ ಇರುವುದು :—

೧. ಖಾತೆದಾರರು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮುದ್ದತಿ ಠೇವನ್ನು ಇಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅದರ ವಸೂಲಿಯು ಕೆಲವು ಅವಧಿಯ ನಂತರ ಆಗುವಂತಿದ್ದಾಗ ತಮ್ಮ ಹತ್ತರಿಷ್ಟ ಮುದ್ದತಿ ಠೇವಿನ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾರಣ (ಒತ್ತಿ) ವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಟ್ಟ ಠೇವಿನ ಪಾವತಿ ನಡೆಯುವದಿಲ್ಲ. ತಾರಣ(ಒತ್ತಿ) ವಾಗಿ ಕೊಡತಕ್ಕ ಪಾವತಿಯ ಹಿಂದಿನ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸೂಚಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಠೇವಿನ ರಕಮು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅದರ ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ವರೆಗೆ ಕೊಡಲಾಗದಿದ್ದರೂ ತಾರಣವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗುವುದು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಸಾಲ ಪಡೆದ ರಕಮಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ಇತರ ಸಾಲದಂತೆಯೇ ವಸೂಲ ಮಾಡಲಾಗುವುದು. ಠೇವಿನ ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ದಿನವೆ ಅದರ ಲೆಕ್ಕಮಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡತಕ್ಕ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಿತ ರಕಮು ಠೇವುದಾರರ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಿ ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಸಾಲವನ್ನಾದರೂ ಬಡ್ಡಿ ಸಹಿತ ವಸೂಲ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ಪ್ರಕಾರದ ತಾರಣದ (ಒತ್ತಿ) ರಕಮಿನ ಮರ್ಯಾದೆಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ೧೦೦ಕ್ಕೆ ೯೦ ರೂ. ವರೆಗೆ ಇರುವುದು. ಠೇವುದಾರರು ೧,೦೦,೦೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಠೇವು ಇಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಅವರು ತಮ್ಮ ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯೊಳಗಿಂದ ಯೋಗ್ಯ ಶಿಲ್ಕಿಗಿಂತ ೯೦,೦೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಪಡೆಯಬಹುದು.

೨. ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿದ್ದ ಸರಕಾರದ, ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ, ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟುಗಳನ್ನು ತಾರಣವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಸಂಸನ್ಮ ಮತ್ತು ಸುವ್ಯವಸ್ಥಿತವಿದ್ದ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ತೆಗೆದ ಡಿಬೆಂಚರ್ಸಗಳನ್ನೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಈ ತರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿದ್ದುದರಿಂದ ಅವುಗಳ ಬೆಲೆಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದು, ಅವುಗಳನ್ನು ತಾವು ಯೋಗ್ಯಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾರಬಹುದೆಂಬ ವಿಶ್ವಾಸವಿದ್ದ ಮೂಲಕ ತಾರಣಗೊಳಿಸುಗ ಅವು ಮೇಲ್ಪರವಾಗಿರುವವು. ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ, ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಪೇಟೆಯ ಧಾರಣೆಯು ೧೦೦ ರೂ.ಗಳದ್ದರೆ ೭೦-೮೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ತನಕ ರಕಮು ಕೊಡಲಾಗುವದು.

ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ದಿನಾಲು ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿದ್ದ ಕಂಪನಿ ಶೇಖರುಗಳನ್ನಾದರೂ ತಾರಣವನ್ನಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಸರಕಾರಿ, ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತತ್ಕಾಲ ಬರುವವು. ಕಂಪನಿ ಶೇಖರುಗಳು ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಬರಲಿಕ್ಕೆ ಅವಧಿಯಿದ್ದು, ಮತ್ತು ಪೇಟೆಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು (Stock Exchange Committee) ಆ ಶೇಖರುಗಳ ವಾತ್ಸರ್ಯವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಂಡ ನಂತರ ಅವುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ವಲಾಲರಿಗೆ ಅಪ್ಪಣೆ ಕೊಡುವರು. ಆ ನಂತರ ಪೇಟೆಯ ಬೆಲೆಯು ಗೊತ್ತಾಗುವದು.

ಈ ಮೇರೆಗೆ ಶೇಖರುಗಳ ಅಧಿಕೃತ ಬೆಲೆಯು ಗೊತ್ತಾಗದಿದ್ದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಪ್ರಸಂಗ ಬಂದಾಗ ಮತ್ತು ಯೋಗ್ಯಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಮಾರಾಟವಾಗದಿದ್ದರೆ, ತಾರಣವು ತೀರ ಅಯೋಗ್ಯವಾದದ್ದು. ಈ ತಾರಣದ ಸಾಲದ ಮಾರ್ಯಾದೆಯು ೧೦೦ಕ್ಕೆ ೫೦-೬೦ ರ ವರೆಗೆ ಇಡಲಾಗುವದು.

ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಮೂರು ಪ್ರಕಾರದ ತಾರಣಗಳು ಬಳಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲದಗೋಸುಗ ಯೋಗ್ಯವಾದ್ದಿರುವವು. ಅವುಗಳನ್ನು ತಾರಣವನ್ನಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವಾಗ ಆ ಆ ಪ್ರಕಾರದ ತಾರಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ಇನ್ನೂ ಕೆಲವು ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಖಾತೇದಾರರು ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಮುಂದಿನ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ವಿವರಿಸುವೆವು.

**ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ (Cash Credit Accounts):**—ಕೇವಲ ಬಳಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಕೊಡತಕ್ಕ ಸಾಲವಾಗದಿದ್ದರೂ, ಅದಕ್ಕಿಂತ ತುಸು ಭೇದವುಳ್ಳ 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಎಂಬ ಹೆಸರಿನ ಸಾಲವನ್ನಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡುವರು. 'ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್' ಅಥವಾ ಬಳಕೆ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲವು ಇದ್ದ ಬಳಕೆ ಖಾತೆಯ ಮುಖಾಂತರ ಕೆಲವೊಂದು ಮರ್ಯಾದೆಯ ವರೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಯೋಜನೆ ಇದು. ಯಾವ ಪ್ರಕಾರ ಈ ಮೊದಲು ಹೇಳಿದ ಮೇರೆಗೆ ಪಡೆಯುವ ಹಣವನ್ನು ಖಾತೆಗೆ ಹೊಂದಿದ ಚೆಕ್ಯುಗಳ ಮುಖಾಂತರವೇ ಪಡೆಯಬಹುದೋ, ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಖಾತೆಗೆ ಹೊಂದಿ ಯಾದರೂ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಬಳಕೆ ಖಾತೆಯ ಹೊರತಾಗಿ ಬೇರೊಂದು ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಕೇವಲ 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಖಾತೆಯಗೋಸುಗವೇ ಕೊಡುವರು. ಈ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ದೂರಕದ ಹಣವನ್ನು ಬಳಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಕಿ ಅದನ್ನೇ ಮುಂದೆ ಸಾಗಿಸಬೇಕು, ಇಲ್ಲವೆ ಈ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಚೆಕ್ಯನ್ನೇ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಕೊಡುತ್ತ ಹೋಗಬೇಕು. 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಈ ಶಬ್ದಗಳನ್ನು ಅನುವಾದಿಸಲು ಕಠಿಣವಾದುದರಿಂದ ಅವುಗಳನ್ನು ಹಾಗೆಯೇ ಉಪಯೋಗಿಸುವದು ವಿಹಿತವಾಗುವದು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮಾರ್ಗಗಳು ಮೂರು ತರಹದವು. (೧) ಬಳಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ 'ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್' ಯೋಜನೆಯು; (೨) 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಯೋಜನೆಯು; (೩) 'ಲೋನ್' ಅಂದರೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಪಡೆಯುವ ಸಾಲ. ನಾವು 'ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್'ದ

ಬಗ್ಗೆ ಮೇಲೆ ಸ್ವಲ್ಪದರಲ್ಲಿ ಹೇಳಿದೆವು. ಇನ್ನು 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಖಾತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸುವಾ.

ಈ ಯೋಜನೆಯು ಧನಿಕ ವ್ಯಾಪಾರಿಗರಿಗೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದು. ತಮ್ಮ ನಿಯೋಜಿತ ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿ ವಿಫಲವಾಗಿ ಸರಕುಗಳನ್ನು ಇಡಬೇಕಾದರೆ ಮತ್ತು ಆ ವಸ್ತುವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕೆ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಕಾಲಾವಧಿಯಿದ್ದರೆ ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಹತ್ತುವ ಹಣದ ಪೂರ್ವಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಇದ್ದ ದುಡ್ಡನ್ನು ಬಳಕೆ (ಚಾಲತಿ) ವ್ಯಾಪಾರದಿಂದ ಒಮ್ಮೆಲೇ ತೆಗೆದು ಸಂಚಯಿಸುವದು ಕಠಿಣವಾಗಿ ಕಂಡಕೂಡಲೆ ಬೇರೊಂದು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಇಂಥ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡತಕ್ಕ 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಖಾತೆಗನುಸಾರವಾಗಿ ಮುಂದೆ ಬೇಕಾಗುವ ಹಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸಬೇಕು.

ದೊಡ್ಡ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು ಹೆಸರಾದವರೂ ವಿಫಲ ಅಸ್ತಿಯುಳ್ಳವರೂ ಇದ್ದುದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿರುವದು. ಮತ್ತು ಅವರ ಇತರ ಖಾತೆಗಳಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿದ್ದುದರಿಂದ, ಅದರ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಎಷ್ಟೋ ಸಂಗತಿಗಳು ಗೊತ್ತಾಗುವವು. ಇಂಥ ಶ್ರೇಷ್ಠಿಗಳು ಬೇಡಿದಾಗ ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹಣವನ್ನು ಪೂರೈಸಬಲ್ಲರು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ವಿಶೇಷ ತೊಂದರೆಯಿಲ್ಲದೆ, ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದಾದ್ದರಿಂದ ಖಾತೆದಾರರಾದರೂ ತಮ್ಮ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೂಡ ಇದ್ದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮತ್ತು ಕೈಕೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ತಾವು ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅಶ್ವಾಸನ ಕೊಟ್ಟ ಮೇರೆಗೆ ನಡೆಯುವಂತೆ ಮಾಡಬೇಕು. ಕಾರಣ, ಇಂಥ ಯೋಜನೆಯು ಕೇವಲ ಖಾತೆದಾರರ ವ್ಯವಹಾರ ದಕ್ಷತೆಯ ಮೂಲಕವಾಗಿಯೇ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಅಡವು ಕೇವಲ ಖಾತೆದಾರರ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸ್ವರೂಪದ್ದಿರುವದು. ಪಡೆದ ಹಣವನ್ನು ಇಂತಿಷ್ಟು ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿರುಗಿ ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬರೆದು ಕೊಟ್ಟ ವಚನಪತ್ರ ನೊಂದೇ ಅಡವು. ಈ ಪತ್ರವನ್ನು ಒಬ್ಬರಾಗಲಿ, ಇಲ್ಲವೆ ಅವರ ಜೊತೆಗೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬ ಸಹೋದ್ಯೋಗಿಯಾಗಲಿ ಸಹ ಮಾಡುವರು.

ಈ ಕ್ರಮದಿಂದ ಮಾಡಿಟ್ಟ ಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೇದಾರರು ತಮಗೆ ಕೊಡಲ್ಪಟ್ಟ ಚೆಕ್ಕಿನ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಬೇಕಾದಾಗ ಬೇಕಾದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆಯಬಹುದು. ಅಂದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ೧ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಕೊಡಲೊಪ್ಪಿದಾಗ, ಖಾತೇದಾರರು ಒಮ್ಮೆಲೇ ಒಂದು ಚೆಕ್ಕಿನಿಂದ ಎಲ್ಲ ಹಣವನ್ನಾದರೂ ತೆಗೆಯಬಹುದು, ಅಥವಾ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಹೀಗೆ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆಯುವಗೋಸ್ಕರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಪೂರ್ವಸೂಚನೆಯನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತಿಲ್ಲದ್ದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಯಾವಾಗಲೂ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುವದರಿಂದ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಮಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಬಡ್ಡಿಯು ಇಂಥ ಪ್ರಸಂಗದಲ್ಲಿ ಸಿಗುವಂತೆ ಮೂಲಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ಕಲಮು ಹಾಕಿರುವರು. ಅದರ ಪ್ರಕಾರ, ಖಾತೇದಾರರು ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆಯದೆ ಇದ್ದರೂ ಸಹಿತ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಮರ್ಯಾದೆಯ ಅರ್ಧ ರಕಮಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಸೂಲ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಇದಕ್ಕೆ 'ಹ್ಯಾಲ್ ಇಂಟರ್ಸ್ಟ್ ಕ್ಲೋಸ್' ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ 'ಅರ್ಧ ಬಡ್ಡಿಯ ಕಲಮು' ( Half Interest Clause ) ಎಂದು ಹೆಸರಿರುವದು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೆಯು ವಿಶೇಷ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಇನ್ನು ವಿಶೇಷ ಏನೂ ಹೇಳಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ.

**ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ವಸೂಲಿಯ ಕ್ರಮ:—** ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡತಕ್ಕ ವಿವಿಧ ತರದ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ, ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಸೂಲಿಯು ಮಹತ್ವವಾದದ್ದಿರುವದು. ಹಣದ ವಸೂಲಿಯು ಕೇವಲ ಚೆಕ್ಕುಗಳಿಗೆಯೇ ಹೊಂದಿದ್ದು ಇರದೆ, ಇನ್ನೂ ತತ್ಸಮ ಅನೇಕ ಪ್ರಕಾರದ ವಸೂಲಿಯ ಕಾರ್ಯಭಾಗವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಗಿಸುವರು. ಪ್ರಸ್ತುತ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ನಾವು ಚೆಕ್ಕುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯವನ್ನು ವಿಚಾರಿಸುವೆವು. ಕೆಳಗೆ ಹಾಕಿದ ಅಕೃತಿಯಿಂದ ಚೆಕ್ಕುಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿದ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಕಲ್ಪನೆ ಬರುವಂತಿದೆ.



## ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೧) ರೋಖ ಕೊಡತಕ್ಕ ಹಣದ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೨) ಹಣದ ವಸೂಲಿ ಮಾಡುವ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೩) ಆದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯೂ  
ಇತರ ಬಾಂಕೆಯ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೪) ಆದೇ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ  
ಬಾಂಕೆಗಳ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೫) ಆದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ  
ಹಣೆಯ ಬೇರೆ  
ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ  
ಬಾಂಕೆಗಳ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೬) ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕು  
ಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಬೇರೆ  
ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ  
ಬಾಂಕೆಗಳ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

(೭) ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕು  
ಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಆದೇ  
ಬ್ಯಾಂಕಿನ  
ಬಾಂಕೆಗಳಲ್ಲಿಯೂ  
ಬಾಂಕೆಗಳ  
ಚಿಕ್ಕುಗಳು

೧. ರೋಖ ಹಣ ಪಡೆಯತಕ್ಕ ಚಿಕ್ಕುಗಳು :— ಚಿಕ್ಕುನಲ್ಲಿ  
ಬರೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಲಿ, ಆತನ ಚಿಕ್ಕುಗಳ ಸಲುವಾಗಿ ಇನ್ನೊಬ್ಬನಾಗಲಿ  
ಚಿಕ್ಕುನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಯ್ದು ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಸುಲಭವಾಗಿ  
ಮತ್ತು ಕೂಡಲೆ ಹಣ ಸಿಗುವಂತೆ ಚಿಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಬಾಂಕೆವಾರರು ಹೇಗೆ  
ಬರೆಯಬೇಕೆಂಬದರ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಪೂರೈದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸುವೆವು. ಚೆಕ್ 'ಕ್ರಾನ್'  
ಇಲ್ಲದೆ ಇದ್ದು ಮತ್ತು 'ಬೇಕರರ್' ಇದ್ದರೆ, ಹಣ ಸಿಗಲು ವಿಲಂಬವಾಗುವ  
ದಿಲ್ಲ. ಆದು 'ಕ್ರಾನ್' ಇದ್ದರೆ, ಯಾವ ವ್ಯಕ್ತಿಗೂ ಹಣ ಸಿಗುವದಿಲ್ಲ.

ಆದು 'ಆರ್ಡರ್' ಇದ್ದರೆ ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಬರೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಚೆಕ್‌ನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ತನ್ನ ಹೆಸರನ್ನು ಬರೆದು ಮತ್ತು ಪರಿಚಯವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ನಂತರವೇ ಹಣವು ಸಿಗುವದು. ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿದ್ದ ಹೆಸರಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ, ಇಲ್ಲವೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ರಾಯ್‌ಯಲ್ಲಿಯೇ ಹಣವು ಸಿಗುವದು. ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಯ್ದರೆ ಹಣವು ಸಿಗುವಂತಿಲ್ಲ. ಆದರೆ, ತಕ್ಕ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತಕ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಇಲ್ಲವೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ರಾಯ್‌ಗೆ ಒಯ್ದು ಹಣ ದೊರಕಿಸಬೇಕು.

ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಒಯ್ಯತಕ್ಕವನು ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿ, ಅವರು ಸೂಚಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ಯೋಗ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಹಣವು ಮುಟ್ಟಬೇಕೆಂದು ಒಂದು ಪದಕವನ್ನು (Token) ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡುವರು. ಈ ಪದಕದಲ್ಲಿಯೆ ನಂಬರು ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಪಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆಯುವಾಗ ಬರೆದಿಟ್ಟು, ಅದರ ಬಲತಾಳೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಸಹಿಯು ಸರಿಯಾಗಿ ಇದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಗತಿಗಳು ಯೋಗ್ಯವಾಗಿ ಬರೆದ ಬಗ್ಗೆ ನಿಶ್ಚಯ ಮಾಡಿಕೊಂಡು, ಅದನ್ನು, ಹಣವನ್ನು ಕೊಡತಕ್ಕವನ ಕಡೆಗೆ ಕಳಿಸುವರು. ನಂತರ, ಹಣ ಕೊಡುವ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಚೆಕ್‌ನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದವರನ್ನು ಕರೆದುಕೊಂಡು ಅದರ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಪದಕವನ್ನು ತಿರುಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಹಣವನ್ನು ಎರಡು ಮೂರು ಸಲ ಎಣಿಸಿ ಕೊಡುವನು.

ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಸಿಗುವದಿಲ್ಲ. ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ ವಿನಾಕಾರಣ ವಿಲಂಬ ಮಾಡುವರೆಂಬ ದೂರನ್ನು ನಾವು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಕೇಳುವೆವು. ಮತ್ತು ಈ ವಿಷಯವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆಯ ಮೂಲ ವಿಷಯವಾಗಿರುವದು. ಸಾಧಾರಣವಾಗಿ, ಯೋಗ್ಯ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವು ೫-೧೦ ಮಿನಿಟಿನಲ್ಲಿ ಸಿಗಬೇಕೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಸಂದೇಹವಿಲ್ಲ. ಆದರೆ ಕೆಲವು ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿ ೩-೪ ತಾಸು ದಾರಿ ನೋಡಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ವಿಧಾನವನ್ನು ನಾವು ನಿರಾಕರಿಸಲಾರೆವು. ಜನರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ರೂಢಿಯನ್ನು ವಿಚಾರಿಸಿದರೆ ಕೆಲಕಾಲ ವಿಲಂಬವಾಗದೇ ಇರಲಾರದೆಂಬುದು ತಿಳಿದು ಅವರಿಗೆ ಸಮಾಧಾನವಾಗಬಹುದು. ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯ

ಪಾತೇದಾರರು, ಬರೆದ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವನ್ನು ತಡವಿಲ್ಲದೆ ಮುಟ್ಟಿಸುವಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಶಿಲ್ಕು ಇಡುವದಿಲ್ಲ. ಇದು ಖೇದದ ಸಂಗತಿಯು. ಇದಕ್ಕೆ ಅನೇಕ ಅಪವಾದಗಳು ಇದ್ದರೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ನಾವು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಪರಬಾರಿನಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಪಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿ ಅವುಗಳ ಹಣವು ಬರದೆ ಇದ್ದರೂ, ಹಣದ ವಸೂಲಿ ಆಗಿರಬಹುದೆಂದು ಅನುಮಾನಿಸಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟುಬಿಡುವರು. ಇದೆಲ್ಲ ವನ್ನು ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸದ ಹೊರತು ಕೊಟ್ಟ ಚೆಕ್ಕು ಯೋಗ್ಯವಿದ್ದಂತೆ ತತ್ಕಾಲ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಲಾಗದು. ಇದಕ್ಕೆ ತುಸು ಒಲಂಬವಾಗಬಹುದು. ಒಬ್ಬ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಸುಮಾರು ೨೫೦-೩೦೦ ಪಾತೆಗಳನ್ನಿಡುವವನಿದ್ದುದರಿಂದ ಒಂದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹತ್ತಿಂಟು ಜನರು ತಮ್ಮ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟಾಗ, ಒಂದೊಂದು ಪಾತೆಯನ್ನು ತೆಗೆದು ಒಂದೊಂದು ಚೆಕ್ಕನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಬರೆಯಲಿಕ್ಕಾದರೂ ಕೆಲಕಾಲ ಅವಧಿಯು ಬೇಕು. ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಪಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಬರೆದ ನಂತರ ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವ ಬಗೆ ಪಡೆಯುವಗೋಸುಗ ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕೃತ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ಕಳಿಸಲಾಗುವವು. ಈ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಬೇರೊಂದು ಕೆಲಸದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತಷ್ಟು ಕಾಲ ಅವನೆದುರಿಗೆ ಇವು ಇಡಲಾಗುವವು. ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಒಂದು ನಿಟ್ಟಿನಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ನಿಟ್ಟಿಗೆ ಒಯ್ಯುವವನು ಎಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಹೋಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತಿಷ್ಟು ವಿಲಂಬವಾಗುವದು. ಈಚೆಗೆ ಈ ರೂಢಿಯು ಬದಲಾಗುತ್ತಿದೆ, ಮತ್ತು ಜನರಿಗೆ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಸಿಗುವಂತೆ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅನೇಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡಿರುವರು. ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಕೇವಲ ಜನರ ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಅತ್ತಿತ್ತ ಅಡ್ಡಾಡಿ ಜನರ ಕೆಲಸವನ್ನು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಡುವನು.

ಪರರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರವಾಸ ಮಾಡಿದವರು ಆ ದೇಶಗಳಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಾಲ್ಕಾರು ಮಿನಿಟುಗಳಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾತ್ರ ಹಾಗೆ ಮಾಡದ್ದಕ್ಕೆ ನಮಗೆ ಎಷ್ಟೋ ಸಲ ಸಿಂಧಿಸುವರು. ಇದಾದರೂ ನಿಜವಾದ ಮಾತು. ಲಂಡನ್ನಿನಲ್ಲಿ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ನಮ್ಮದೇ ಪಾತೆ ಇದ್ದು, ಹಣ ತೆಗೆಯಲಿಕ್ಕೆ

ಹೋದಾಗ ಒಂದೆರಡು ಮಿನಿಟುಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಹಣ ಪಡೆದದ್ದು ನಮ್ಮ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಅನುಭವವಿರುವದು. ಅದರ ಕಾರಣವೇನೆಂದರೆ, ಆ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಖಾತೆದಾರರು ತೀರ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯನ್ನಿಡುವರು. ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅವರು ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯೂ ವಿಶೇಷ ನಿಯಮಿತ ರಾಡುದರಿಂದ ಇಂಥ ನಾಗರಿಕರ ಖಾತೆಗಳಾದರೂ ಸುಸೂತ್ರವಾಗಿರುವವು. ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಹಣ ಕೊಡತಕ್ಕ ಅಧಿಕಾರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುವರು, ಮತ್ತು ಅದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹಣ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ಕ್ರಮದ ನಂತರ, ಆ ಚೆಕ್‌ನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆಯಲಾಗುವದು. ಅಂದರೆ, ನಮ್ಮ ಕಡೆಗಿದ್ದ ರೂಫಿಯ ವಿರುದ್ಧದಿರೆಯಿಂದ ಆ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಕಾರ್ಯವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಾಗುವದು. ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮೊದಲು ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆದ ನಂತರ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಅಲ್ಲಿಯವರು ಹಣ ಕೊಟ್ಟ ನಂತರ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆಯುವರು. ಇನ್ನೊಂದು ಕಾರಣವೇನೆಂದರೆ, ಆ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಅತ್ತಿಂದಿತ್ತ ಬಯ್ಯುವ 'ಪಟ್ಟೀವಾಲಾ' ಜನರಿರುವದಿಲ್ಲ. ತಮ್ಮ ಕೆಲಸವನ್ನು ಕಾರಕೂನರು ತಾವೇ ಸಾಗಿಸುವರು. ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ 'ಪಟ್ಟೀವಾಲಾ' ಜನರ ಶಾವಳಿ ಬಹಳ. ಅವರ ಹೊರತು ಕಾಗದಗಳು ಒಂದು ಮೇಜಿನಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಕಡೆಗೆ ಸರಿಯುವದಿಲ್ಲ. ಇದೊಂದು ಕಟುಸತ್ಯವಾದ ಸಂಗತಿಯು. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು 'ಪಟ್ಟೀವಾಲಾ' ಜನರನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಿ, ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಕಾಗದವನ್ನು ತಾನೇ ಮುಂದೆ ಸಾಗಿಸಿದರೆ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿಯ ಕಲಸವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಸಾಗುವದೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮ ದೃಢವಿಶ್ವಾಸವಿರುವದು.

೨. ಹಣ ವಸೂಲಿ ಮಾಡತಕ್ಕ ಚೆಕ್‌ಗಳು:— ಮೇಲಿನ ಆಕೃತಿಯಲ್ಲಿಯ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಮೇರೆಗೆ ಈ ತರದ ಚೆಕ್‌ಗಳು ನಾಲ್ಕು ಪ್ರಕಾರದ್ದಿರುವವು.

(1) ಶೇಷದಾರರ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಖಾತೆದಾರರು ಅವರವರ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಮುಟ್ಟುಸತಕ್ಕ ಹಣವನ್ನು ಚೆಕ್‌ನ

ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಕೊಟ್ಟರೆ ಇಂಥ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಶೇವುದಾರರು ರೋಖ ಹಣವನ್ನು ತುಂಬುವಂತೆಯೇ ಅವುಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ತುಂಬಬಹುದು. ದಿನದ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಈ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಖತಾವಣಿಮಾಡಲಾಗಿ ಶೇವುದಾರರ ಖಾತೆಕ್ಕೆ ಈ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವು ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಆದರೆ ಇಂಥ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ರಕಮು ಶೇವುದಾರರಿಗೆ ಅದೇ ದಿವಸ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಿ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಮಾತ್ರ, ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರದ ಯೋಗ್ಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದಾಗ ಅವುಗಳ ವಸೂಲಿ ಅದೇ ದಿನವೇ ಆಗುವದು. ಏನಾದರೊಂದು ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವು ವಸೂಲಾಗದಿದ್ದರೆ, ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್ಕೂ ಶೇವುದಾರರಿಗೆ ಮರುದಿನ ಪರತು ಮುಟ್ಟುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವಾಗಲಿ, ಇಲ್ಲವೆ ತಿರುಗಿ ಕೊಟ್ಟ ಚೆಕ್ಕಾಗಲಿ, ೨೪ ತಾಸಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಶೇವುದಾರರಿಗೆ ಸಿಗುವದು. ಮುನ್ಯಂತರದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ರಜಾ ಇದ್ದರೆ ಒಂದು ದಿವಸ ಈ ಕ್ರಮವು ಮುಗಿಯಲಿಕ್ಕೆ ತಡವಾಗಬಹುದು.

(ii) ಇದರಂತೆಯೇ ಬೇರೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಖಾತೇದಾರರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಾಗ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳ ನ್ನಾದರೂ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ತುಂಬಬಹುದು. ಆ ಬ್ಯಾಂಕು ಬೇರೆ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿದ್ದದ್ದಾಗಿರಬಹುದು. ಇಲ್ಲವೆ ಬೇರೆ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯದಾಗಿರಬಹುದು. ಅದೇ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯ ಖಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದೇ ದಿವಸ ಅದರ ವಸೂಲಿ ಮಾಡುವರು. ಕಾರಣ ಆ ಆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪರಸ್ಪರ ಯೋಜನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಅವರವರಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ದಿನದ ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಮುಗಿಯಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ತರದ ವಸೂಲಿಗೋಸುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸುಮಾರು ಮಧ್ಯಾಹ್ನ ೧೨ ಗಂಟೆಯ ವರೆಗೆ ಅದೇ ಊರಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಒತ್ತಟ್ಟಿಗೆ ಮಾಡಿ ತಮ್ಮ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಳಿಸುವರು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಪರಸ್ಪರ ಯೋಜನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣದ ರೋಖ ವಸೂಲಿಯಿಂದಾಗಲಿ, ಇಲ್ಲವೆ ಒಂದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎರಡೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟಿದ್ದರೆ

ಅ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಚೆಕ್ಕ್ಯುನಿಂದಾಗಲಿ, ರಕಮು ಮುಟ್ಟಿಸಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಮೊದಲನೆಯ ಕ್ರಮದಿಂದ ಅಂದರೆ ರೋಲು ರಕಮಿನ ವಸೂಲಿಯಿಂದ—ಒಬ್ಬ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಕಚೇರಿಗೆ ರಕಮನ್ನು ಹೇರಿಕೊಂಡು ಓಡಾಡುವ ಪ್ರಸಂಗ ಬರುವದು. ಕ್ರಮವು ಸುರಕ್ಷಿತವಾದದ್ದಲ್ಲೆಂದು ಕಂಡುಬಂದು, ಆ, ಆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಪರಸ್ಪರ ಅನಕೂಲತೆಯಿದ್ದ ಮೇರೆಗೆ ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿಯ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳ ಮುಖಾಂತರವೇ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವರು. ಎರಡನೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಖಾತೆದಾರರ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಯಾವದೇ ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ಪರತು ಮಾಡಬೇಕಾಗಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನಾದರೂ ಅದೇ ದಿನ ಅದೇ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರತು ಮಾಡುವರು. ಅಂದರೆ, ಒಂದೇ ಊರಲ್ಲಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳ ಲೆಕ್ಕವು ಅದೇ ದಿವಸ ಮುಗಿಯುವದು. ಉದಾಹರಣೆ — ಪುಣೆ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೨೮-೩೦ ಬ್ಯಾಂಕು ಕಚೇರಿಗಳಿರುವವು. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೪-೬ ಸಹಕಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಮಾವೇಶವಾಗಿರುವವು. ಕೆಲವು ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿಯ ದಿನದ ಕಾರ್ಯವು ಮುಂಜಾನೆ ಸಂಜೆಗೆ ಸಾಗುವದು. ವ್ಯಾಪಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ರೂಢಿಯ ಮೇರೆಗೆ, ಬೆಳಿಗ್ಗೆ ೧೦-೩೦ಯಿಂದ ೨-೩೦ ಮಧ್ಯಾಹ್ನದ ವರೆಗೆ ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡುವರು. ಶನಿವಾರದ ದಿವಸ ಸಹಕಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಧ್ಯಾಹ್ನದಲ್ಲಿ ೧೨-೩೦ ಗಂಟೆಗೆ ಬಂದಾಗುವವು. ಇವೆಲ್ಲ ೨೮-೩೦ ಬ್ಯಾಂಕು ಕಚೇರಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳು ನೂರಾರು ಇದ್ದು ಅವುಗಳ ವಸೂಲಿಯು ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಆಗುವದು. ರೋಲು ವಸೂಲಿಯ ಪ್ರಮಾಣವು ಇಂಥ ನೂರಾರು ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳ ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿ ಸಾವಿರಾರು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಒಂದು ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಕಚೇರಿಯ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಬೀದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಬಿಟ್ಟುಕೊಡುವದು ಅಪಾಯಕರವಾದದ್ದೆಂದು ಕಂಡುಬಂದ ನಂತರ, ಬ್ಯಾಂಕು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿದ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ವಸೂಲಿ ಕೆಲಸವನ್ನು ಸಾಗಿಸುತ್ತಿರುವರು.

(iii) ಇತರ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿಯ ದೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯ ಖಾತೆಗಳ

ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನಾದರೂ ಖಾತೇದಾರರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಅವುಗಳ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹಾಕಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ರೋಖ ವಸೂಲಿಯು ಆಗುವಂತೆ ಇಲ್ಲವೇ ಇಲ್ಲ. ಖಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಕೈಸೇರಿದ ಬೇರೂರುಗಳ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಟಪಾಲ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ಕಳಿಸಬೇಕಾಗುವದು ಆ ಆ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿ ಖಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಗಳಿದ್ದರೆ, ಆ ಪಟ್ಟಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿಗೆ ಕಳಿಸಿ, ನಂತರ ಆ ಪಟ್ಟಣದ ಶಾಖೆಯವರು ನಾವು ಮೇಲೆ ವರ್ಣಿಸಿದ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಡುವರು ಈ ತರದ ಖಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಯು ಆ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೂಡಿದ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಳಿಸಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಇವೆರಡೂ ಮಾರ್ಗಗಳು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲದೆ ಹೋದರೆ, ತಮ್ಮ ಕೈಸೇರಿದ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಳಿಸಿ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಿಕೊಡುವರು. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಎರಡು ಮಹತ್ವವಾದ ಸಂಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರ ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು:—(೧) ಈ ತರದ ಸರವೂರಿನ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವು ವಸೂಲಿಯಾಗಲಿಕ್ಕೆ ಹತ್ತುವ ಅವಧಿಯು (೨) ಮತ್ತು ಹಣದ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಹತ್ತುವ ಖರ್ಚು. ಒಂದೇ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯ ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಮತ್ತು ಅದೇ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ವಿನಾಮೂಲ್ಯ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವವು. ಬೇರೊಂದು ಊರಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ವಸೂಲಿಯ ಮಾರ್ಗವು ಅನ್ಯ ಪ್ರಕಾರದ್ದಿದ್ದು ದರಿಂದ, ಅವುಗಳ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವು ವಿನಾಮೂಲ್ಯ ಆಗಲಾರದೆಂಬ ಮಾತು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಗೊತ್ತುಂಟು. ಟಪಾಲ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ಚೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕಳಿಸಬೇಕಾಗಿರುವದರಿಂದ, ಖಾತೇದಾರರು ಟಪಾಲುಖರ್ಚು ವಹಿಸಬೇಕು. ಒಂದು ಊರಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಊರಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಎಲ್ಲರಿಗೂ 'ಮನಿ ಆರ್ಡರ್'ದ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ಮಾರ್ಗವಾಗಿ ಖರ್ಚು ಮಾಡಲೇಬೇಕಾಗುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚು ಎರಡನೆಯದಕ್ಕಿಂತ ತೀರ ಕಡಿಮೆ ಇರುವದರ

ಬಗ್ಗೆ ಏನೂ ಸಂದೇಹವಿಲ್ಲ. ಕಾರಣ, ಅದೇ ಊರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮೇಲಿನ ಎಷ್ಟೋ ಚೆಕ್ಯುಗಳ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ದಿನಾಲು ಮಾಡುವದ ರಿಂದ ಅವರಿಗೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಖರ್ಚು ಎಲ್ಲ ಖಾತೇದಾರರಲ್ಲಿ ಹಂಚಿ ಹೋಗುವದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಪಡೆಯುವ ದರ ತೀರ ಕಡಿಮೆಯಿದ್ದು ಅತ್ಯಂತ ಸಯುಕ್ತತವಾದದ್ದಿರುವದು. (೨) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್ಯಿನ ವಸೂಲಿ ಯಾಗಲಿಕ್ಕೆ ಹತ್ತುನ ಕಾಲವು ಒಂದು ಪಟ್ಟಣದಿಂದ ಎರಡನೆಯ ಪಟ್ಟಣದ ಅಂತರದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು. ಮೇಲಗಾಡಿಯು ಒಂದು ನಿಟ್ಟಿನಿಂದ ಎರಡನೆಯ ಊರಿಗೆ ಹೋಗಿ ಮುಟ್ಟುವ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದೆರಡು ದಿನಸ ಕೂಡಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಮಾಡಲಾಗಿ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ಯು ವಸೂಲಾದ ಬಗ್ಗೆ ಎರಡನೆಯ ಊರಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಮ್ಮ ಊರಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕಾದ ಪತ್ರವು ಮುಟ್ಟುವ ಕಾಲವನ್ನು ಹಿಡಿದು ಒಟ್ಟಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸಿದರೆ, ಅನ್ಯ ಪಟ್ಟಣದ ಚೆಕ್ಯಿನ ವಸೂಲಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಹತ್ತುನ ಅವಧಿಯು ಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ಗೊತ್ತಾಗಬಹುದು. ಒಂದೊಂದು ಸಲ ಪರವೂರಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅವರಿಗೆ ಮುಟ್ಟಿದ ಚೆಕ್ಯಿನ ಜಮಾಖರ್ಚು ಮಾಡಿಯೂ ನಮ್ಮ ಊರಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿ ನವರಿಗೆ ತಿಳಿಸುವದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಎಷ್ಟೋ ಕಾಲದವರೆಗೆ ಚೆಕ್ಯು ವಸೂಲಾದ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯದೆ ಹೋಗುವದು. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಖಾತೇದಾರರು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಬೇಕು. ಮತ್ತು ಆ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ತಾವು ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್ಯು ತಮಗೆ ತಿರುಗಿ ಬರದಿದ್ದರೆ, ಅದು ವಸೂಲಾಗಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ನಿಶ್ಚಿತರಾಗಬೇಕು. ಉದಾಹರಣ : - ಪುಣೆ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯ ಖಾತೇ ದಾರರು ಮುಂಬಯಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಯನ್ನು ತುಂಬಿದಾಗ ಆರು ದಿನದಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್ಯು ತಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿ ತಿರುಗಿ ಬರದಿದ್ದರೆ, ಆ ಚೆಕ್ಯು ವಸೂ ಲಾಯಿತೆಂದು ತಿಳಿಯಬಹುದು.

ಕಳೆದ ಮೂರು ನಾಲ್ಕು ವರುಷಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳು ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತ ಹೋಗಿ ಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ಎಲ್ಲ ಮುಖ್ಯ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಕಚೇರಿಗಳಿರುವವು. ಖಾತೇದಾರರು ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟಿದ್ದರೂ ಸಹಿತ, ಅವರ ಪರಊರಿನ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಖಾತೇದಾರರ ಅನುಕೂಲತೆಯ ಸಲುವಾಗಿ ಅದಷ್ಟು



ಕಡಮೆ ಬರ್ಚಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲ ಮಾಡಿಕೊಡುವರು. ಅದಕ್ಕೆ ಅದೇ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯೆ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಕಚೇರಿಗಳ ಸಾನ್ನಿಧ್ಯವು ಉಪಯುಕ್ತವಾದುದು. ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿಯು ನಮಗೆ ಬೇಕಾದ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿದ್ದರೆ, ನಮ್ಮ ಚೆಕ್‌ನ ವಸೂಲಿಯು ವಿನಾಮೂಲ್ಯವಾದರೂ ಆಗುವದು. ಇವೆರಡೂ ಮಾರ್ಗಗಳು ಉಪಲಬ್ಧವಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತೆ ಆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು, ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿಯೆ ಪಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆಯೇ ಕಳಿಸಬೇಕಾಗುವದು, ಮತ್ತು ಪಾತೇದಾರರು ಅದರ ವಸೂಲಿಗಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು ಆಕಾರ (ಚಾರ್ಜ್) ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು. ಅಂದರೆ, ಪಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ಯೋಗ್ಯವಾದ ಆಕಾರ (ಚಾರ್ಜ್) ಮಾಡುವರು. ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ಎರಡನೆಯ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಕಳಿಸುವಗೋಸ್ಕರ ಮಾಡುವ ಆಕಾರ (ಚಾರ್ಜ್) ಕೂಡುವದು.

ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚೆಕ್‌ನ ವಸೂಲಿಯ ಮಾರ್ಗವು:—ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿಯೆ ಎಲ್ಲ ದಿಕ್ಕಿನಿಂದಲೂ ಸಾವಿರಾರು ಚೆಕ್‌ಗಳು ಒಟ್ಟು ಗೂಡುವವು. ಅವುಗಳ ವಸೂಲಿಯು ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ಸುಖವಾಗಿ ಸಾಗಬೇಕೆಂದು ನಮ್ಮ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ತಮ್ಮ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಆ ಕಚೇರಿಗೆ ಕಳಿಸುವರು. ಅದರ ಹೆಸರು 'ಕ್ಲಿಅರಿಂಗ್ ಹೌಸ್.' ಅಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಇನ್ನೊಬ್ಬರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿ, ತಾವು ಕೊಡತಕ್ಕ ಇಲ್ಲವೆ ಪಡೆಯತಕ್ಕ ರಕಮಿನ ತಪಶೀಲನ್ನು ತಯಾರಿಸುವರು. ನಂತರ ಆ ಆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ತನ್ನ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ವಂತ ಕಚೇರಿಗೆ ಒಯ್ಯುವನು. ಮತ್ತು ಅಲ್ಲಿಯೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅವುಗಳನ್ನು ತಕ್ಕ ಪಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜಮಾಖರ್ಚು ಮಾಡುವರು. ಈ ಕ್ರಮವು ತಾನೆರಡು ತಾಸು ನಡೆಯುವದು. ನಂತರ, ಆ ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾವು ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸಬೇಕಾದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ತಮ್ಮ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯನ್ನು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ 'ಕ್ಲಿಅರಿಂಗ್' ಕಚೇರಿಗೆ ಕಳಿಸುವರು. ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳು ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಕೊಡಲ್ಪಟ್ಟು ಕೊನೆಗೆ ದಿನದ ಬ್ಯಾಂಕು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಜಮಾಖರ್ಚು ಮುಗಿಸಲಾಗುವದು. ಈ ಕ್ರಮದ ತಪಶೀಲು

ಸಾರಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ವೃತ್ತಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗುವದು. ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯೆ 'ಕ್ಲಿಆರಿಂಗ್ ಹೌಸ್'ದ ಮುಖಾಂತರ ೩೦ನೆಯ ಜೂನ್ ೧೯೪೯ ಸಪ್ತಾಹದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ೪೦ ಕೋಟಿ, ೦೩ ಲಕ್ಷ, ೨೯ ಸಾವಿರ, ೯೦೨ ರೂಪಾಯಿ ೧೩ ಅಸೆ, ೯ ಪೈ ರಕಮಿನ ೧ ಲಕ್ಷ, ೪೩ ಸಾವಿರ, ೧೨೧ ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣದ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಲಾಯಿತು. ಈ ತರದ 'ಕ್ಲಿಆರಿಂಗ್' ಕಚೇರಿಗಳು ಅಹಮದಾಬಾದ್, ಕಲಕತ್ತಾ, ಮದ್ರಾಸ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿದ್ದು, ಇತರ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಇದೇ ಕ್ರಮವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವನ್ನು ಸಾಗಿಸಹತ್ತಿರುವರು.

ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸತಕ್ಕ ಚೆಕ್ಕುಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿದ ವಿವಿಧ ಕಾರಣಗಳು: ಪಾತೇದಾರರು ಬರೆದ ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡಲೇಬೇಕು. ಮಾತ್ರ, ಆ ಚೆಕ್ಕುಗಳು ಸರಿಯಾಗಿರಬೇಕಾಗುವದು. ಅಂದರೆ, ಅದರಲ್ಲಿಯೆ ಎಲ್ಲ ವಿಷಯಗಳು ಯೋಗ್ಯ ಕಂಡ ನಂತರ, ಚೆಕ್ಕಿನ ಹಣವು ಪಾತೇದಾರರ ಲೆಕ್ಕಕ್ಕೆ ಹಚ್ಚಲಾಗುವದು. ಕೆಳಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಕಾರಣಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಚೆಕ್ಕುಗಳ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಲಾರರು. ಅಂಥ ಕಾರಣಗಳು ಇಂಗ್ಲೀಷಿ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಕೊಡಲಾಗುವದರಿಂದ ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನು ವಿಚಾರ ಮಾಡುವೆವು. ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಕಾರಣಗಳದೊಂದು ಯಾದಿಯನ್ನೇ ಮುದ್ರಿಸಿರುವರು. ಮತ್ತು ತಿರುಗಿ ಕೊಡತಕ್ಕ ಚೆಕ್ಕಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾರಣವನ್ನು ಗುರುತು ಹಾಕಿ ಆ ಚೆಕ್ಕಿಗೆ ಯಾದಿಯನ್ನು ಜೋಡಿಸಿ ಕೊಡುವರು. ಆ ಯಾದಿಯು ಈ ಪ್ರಕಾರದ್ದಿರುವದು:—

ಬ್ಯಾಂಕ್, ಲಿಮಿಟೆಡ್.

ಕಾರಿಯು

ಹೆಸರು

(ಚೆಕ್ಕು ಕೊಟ್ಟವರ ಹೆಸರು)

ನಂ.

(ಚೆಕ್ಕಿನ ಸಂಖ್ಯೆ)

ರೂ.

(ರಕಮು)

ಕೆಳಗೆ ಬರೆದ ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ಚೆಕ್ ತಿರುಗಿ ಕೊಡಲಾಗಿದೆ:—

೦. Payee's endorsement required :—ಚೆಕ್‌ನ ಮೇಲೆ ಬರೆದವರ ಹೆಸರಿನ ಅನುಮತಿ ಬೇಕು.

(ಇದು “ ಆರ್ಡರ್ ” ಚೆಕ್ ಇದ್ದು, ಅದರಲ್ಲಿ ಬರೆದವರು ತಮ್ಮ ಅನುಮತಿಯಗೊಳಿಸುವ ಚೆಕ್‌ನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಹಿ ಮಾಡದಿದ್ದ ಮೂಲಕ ಅವರ ಸಹಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ತರಬೇಕೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಚನೆಯು.)

೧. Payee's endorsement irregular:—ಚೆಕ್‌ನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿಯ ಬರಹ ಸರಿಯಾಗಿಲ್ಲದ ಮೂಲಕ ಅದನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡು ತರಬೇಕು.

೨. Payee's endorsement irregular—will pay on Bank's confirmations :—ಚೆಕ್‌ನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಅನುಮತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಡಿದ ಸಹಿಯು ನಮಗೆ ಸರಿಯಾಗಿಲ್ಲವೆಂದು ತೋರುವದು. ಚೆಕ್‌ನ ರಕಮು ವಸೂಲಿ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದರ ಲೇಖಿ ಹೊಣೆಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡರ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲೆವು.

೩. Cheque is post-dated / out of date :—ಇದು ಮುಂದಿನ ತಾರೀಖಿನ ಚೆಕ್‌ವಿರುವದು. / ಇದು ೬ ತಿಂಗಳ ಹಿಂದಿನ ತಾರೀಖಿನ ಚೆಕ್ ಇರುವದು.

೪. Amount in words and figures differs :—ಅಂಕಿಯಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಮತ್ತು ಅಕ್ಷರದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ ರಕಮಿನ ತಪ್ಪಿರುವಲ್ಲಿ ಭೇದವಿರುವದು.

೫. Drawer's signature differs :—ಖಾತೆದಾರರ ಸಹಿಯು ಸರಿಯಾಗಿಲ್ಲ.

೬. Full cover not received :—ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿಲ್ಲ.

೮. Refer to drawer :—ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಕೇಳಬೇಕು.
೯. Effects not cleared, please present again :—ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳ ವಸೂಲಿ ಆಗತಕ್ಕದ್ದಿದೆ—ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತರಬಹುದು.
೧೦. Effects drawn against cheque returned unpaid :—ವಸೂಲಿಯಗೋಸುಗ ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್‌ ಹಣ ಬಾರದೆ ತಿರುಗಿ ಬಂದಿವೆ.
೧೧. Title of the account required :—ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ ಹೆಸರನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕು.
೧೨. Cancellation / Alteration requires drawer's Full Signature :—ಚೆಕ್‌ನ ಬರಹದಲ್ಲಿ ಬದಲಾಯಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ / ರದ್ದು ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತೆದಾರರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಹಿ ಬೇಕು.
೧೩. Payment stopped by the drawer :—ಈ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬಾರದೆಂದು ಖಾತೆದಾರರು ಆದೇಶಿಸಿರುವರು.
೧೪. Amount in figures illegible :—ಅಂಕಿಯಲ್ಲಿ ಬರೆದ ತಪಶೀಲು ಸುವಾಚ್ಯವಿಲ್ಲ.
೧೫. Crossed Cheque—to be presented through a Bank :—ಇದು ಕ್ರಾಸ್ಡ್ ಚೆಕ್‌ ಇದ್ದು ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ವಸೂಲಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕೊಡಬೇಕು.

ಇವೇ ಮುಖ್ಯವಾದ ಕಾರಣಗಳ ಸಲುವಾಗಿ ಖಾತೆದಾರರು ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳಾಗಲಿ ರೋಖ ವಸೂಲಿಯಗೋಸುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಯ್ದ ಚೆಕ್‌ಗಳಾಗಲಿ, ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸಲಾಗುವವು. ಮೇಲಿನ ಕಾರಣಗಳಲ್ಲಿ ೭, ೮, ೯, ೧೦, ೧೧ನೆಯ ಕಾರಣಗಳ ವರ್ಣನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗಿದೆ.

ನಂಬರ ೭—‘ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿಲ್ಲ’, ಅಂದರೆ ಖಾತೆದಾರರು ಖಾತೆಯ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ನೋಡದೆ ಇಲ್ಲವೆ ಅವರು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸಿದ್ದನ್ನು ಪುಸ್ತಕವಿದೆ, ತಾವು ಕೊಟ್ಟ ಚೆಕ್‌ ಶಿಲ್ಕಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಇದ್ದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವಂತೆ ಅನ್ಯಾಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅವರೊಂದಿಗೆ ಮಾಡಿಲ್ಲವೆಂದು ಅರ್ಥವಾಗುವದು.

ನಂಬರ ೮—‘ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಪರತು ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಕೇಳಬೇಕು’, ಈ ಕಾರಣವಾದರೂ ವೇಲಿನ ಕಾರಣದಲ್ಲಿ ಸಮಾ ವೇಶವಾಗುವದು. ಅದ್ದರಿಂದ ಖಾತೆದಾರರು ತಕ್ಕ ವಿಚಾರ ಮಾಡದೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಬರೆದು, ಅದರ ವಸೂಲಿಯು ಆಗದೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಹಾಜರ ಮಾಡಿದವರಿಗೆ ಮರಳಿ ಕೊಟ್ಟ ನಂತರ, ಹೀಗೆ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಂಪೂರ್ಣ ತಪಶೀಲು ಕೊಟ್ಟು ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆದು ತಿಳಿಸುವರು. ಅದೇ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಅವರು ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಬರೆಯಬಾರದೆಂದು ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ವಿನಂತಿಸುವರು. ಈ ಕ್ರಮದಿಂದ ಖಾತೆದಾರರು ಎಚ್ಚರಾಗದೆ ಮತ್ತೂ ಹಾಗೆಯೇ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಬರೆಯುತ್ತ ಹೋದರೆ, ಅವರ ಖಾತೆಯನ್ನು ಬಂದುಮಾಡಲಾದೀತೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟು, ಕೊನೆಗೆ ಅವನ್ನು ಬಂದು ಮಾಡುವರು.

ನಂಬರ ೯—‘ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳ ವಸೂಲಿಯು ಆಗತಕ್ಕದ್ದಿದೆ’, “ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಕಳಿಸಬೇಕು”, ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ ಇತರ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಚೆಕ್‌ಗಳು ವಸೂಲಾದ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಂಡ ನಂತರ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಶಿಲ್ಕು ಉಳಿಯುವದರಿಂದ, ಅನಂತರ ತಮ್ಮ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕೆಂಬದರ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಚನೆಯಿರುವದು. ಇಂಥ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ತಂದವರಿಗೆ ಈ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಲಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಇಂತಿಷ್ಟು ಅವಧಿಯ ನಂತರ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ತಂದರೆ, ಅದರ ರಕಮು ಸಿಗಬಹುದೆಂಬದರ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗುವದು.

ನಂ. ೧೦ : — ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೆಯ ಪರಿಷ್ಕೃತಿಯಿದ್ದು, ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಪರವೂರಿನ ಚೆಕ್‌ಗಳು ವಸೂಲಾದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಂದ ತಿಳಿದ ನಂತರ ಆ ಚೆಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿದ ಹಣವನ್ನು ತಮ್ಮ ಚೆಕ್‌ನಿಂದ ತೆಗೆಯಬಹುದು. ಕೇವಲ ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಹಣದ ಮೇಲೆಯೇ ವ್ಯವಹಾರವು ಸಾಗಬೇಕಾಗಿದ್ದಾಗ ಮತ್ತು ಆ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಟ್ಟಾಗ ಈ ತರದ ತಾರಣವನ್ನು ಕೊಡಲಾಗುವದು.

ನಂ. ೧೧—‘ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ ಹೆಸರನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕು.’  
ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯ ಹೆಸರು ಎರಡು ಕಾರಣಗಳ ಮೂಲಕ ಬರೆಯಬೇಕಾಗುವದು. (೧) ಒಬ್ಬ ಖಾತೆದಾರನ ಖಾತೆಗಳು ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಇದ್ದರೆ, ಅವನು ಎರಡು ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಯಾವ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಬೇಕು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಶಂಕಿತರಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗೊಳಿಸುಗ ಖಾತೆಯ ಹೆಸರನ್ನು ತಿಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿ ಈ ಕಾರಣವನ್ನು ಕೊಡುವರು. (೨) ಭಾಗೀದಾರಿಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಚೆಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯ ಚೆಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ, ಅವನ್ನು ಸಹ ಮಾಡಿದವನು ಒಂದು ಕಾಲಕ್ಕೆ ತಪ್ಪಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ನಮೂನೆಯಂತೆ ಯಾರಿಗೋಸುಗ ತಾನು ಸಹ ಮಾಡಿದ್ದನ್ನು ನಿರ್ದೇಶಿಸದೆ ಕೇವಲ ತಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಹಿಯನ್ನೇ ಮಾಡಿದರೆ ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿಯ ಬರಹವು ಅಸ್ಪೂರ್ಣವಾಗುವದು. ಈ ಪ್ರಮುಖ ಖಾತೆದಾರನ ಹೆಸರನ್ನು ಹಾಕಿ ಅವನಿಗೋಸುಗ ಇಂಥವನು ಸಹ ಮಾಡಿದ್ದನ್ನು ಸ್ಪೂರ್ಣ ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ಕಾರಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟು, ಚೆಕ್‌ನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಿರುಗಿ ಕಳಿಸುವರು.

ಇದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರು ಪರಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ತಾವು ಕಳಿಸಿದ ಚೆಕ್‌ನ ರಕಮು ಚೆಕ್‌ಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಕೊಡಲೆ ತಮ್ಮ ಜನರಿಗೆ ಸಿಗಬೇಕೆಂದೆನಿಸಿದರೆ, ಅವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಆ ಚೆಕ್‌ನ್ನು ‘ಮಾರ್ಕ್ಡ್ ಗುಡ್ ಫಾರ್ ಪೇಮೆಂಟ್’ (Marked good for payment) ಅಂದರೆ ಈ ಚೆಕ್‌ನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟುಕೊಡಲಾಗುವದೆಂದೂ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಒರೆದುಕೊಟ್ಟ ಜಾಮೀನಿನ ಸರಿಯಾದ ನೋಂದು—ಎಂದು ಶಿಕ್ಷೆಯನ್ನು

ಹಾಕಿಸಿ ಕಳಿಸಿದರೆ ಬೇರೊಂದು ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿಯ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದರ ರಕಮನ್ನು ತಮ್ಮ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಕೂಡಲೆ ಕೊಡಲು ಒಪ್ಪುವರು. ಒಂದು ಸ್ಥಳದಿಂದ ಕಳಿಸಿದ ಚೆಕ್ಕ್ಯು ಬೇರೆ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಮುಟ್ಟಿ, ಅಲ್ಲಿಂದ ತಿರುಗಿ ಮೊದಲಿನ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಬಂದು, ಅಲ್ಲಿ ಅದರ ಖತಾವನೆ ಅದ ನಂತರ ಅದರ ರಕಮು ವಸೂಲಿ ಮಾಡತಕ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮುಟ್ಟಿಸಲಿಕ್ಕೆ ಅವಧಿ ಹತ್ತುವದು. ಅದು ವರೆಗೆ ಪರಸ್ಪರದ ಜನರು ರಕಮಿಗೆ ಕೈಹಚ್ಚು ಲಾರರು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಳ್ಳುವ ರಕಮು ಉಪಯೋಗಕ್ಕೆ ಕೆಲವು ಕಾಲ ಬಾರದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ಕ್ಯನ್ನು ಪಡೆದವರು ತಮಗೆ ಅದರ ರಕಮು ಕೂಡಲೆ ಸಿಗಬೇಕೆಂದು ವಿನಂತಿಸಿದರೆ, ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದಂತೆ ಖಾತೇದಾರರು, ತಾವು ಕಳಿಸತಕ್ಕ ಚೆಕ್ಕ್ಯನ್ನು ಮಾರ್ಕ ಮಾಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಮಾರ್ಕ ಮಾಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂಥ ಚೆಕ್ಕ್ಯಿನಲ್ಲಿಯ ರಕಮನ್ನು ಖಾತಕ್ಕೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಒಂದು ಅನಾಮತ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಮಾಡುವರು. ಅನ್ಯ ಸ್ಥಳದಿಂದ ರೀಗೆ ಕಳಿಸಿದ ಚೆಕ್ಕ್ಯು ಖಾತೇದಾರರ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದ ನಂತರ ಅದನ್ನು ಅನಾಮತ ಖಾತೆಕ್ಕೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಮುಗಿಸುವರು.

**ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಆಗುವ ಹಣದ ಸ್ಥಳಾಂತರ :—**  
ಇದುವರೆಗೆ ವರ್ಣಿಸಿದ ಸಂಗತಿಗಳು ಕೇವಲ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೇದಾರರ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಇದ್ದರೂ, ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ರಕಮು ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ಭಾಗದಿಂದ ಎರಡನೆಯ ಭಾಗಕ್ಕೆ ಒಯ್ಯಲ್ಪಡುವದು. ಈ ಹಣದ ವಿಪುಲತ್ವವು ನಾವು 'ಕ್ಲಿಆರಿಂಗ್' ಕಚೇರಿಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸು ಸರಿಸಿ ಕೊಟ್ಟ ಉದಾಹರಣದಿಂದ ಗೊತ್ತಾಗಬಹುದು; ಅಂದರೆ ಒಂದು ಸಪ್ತಾಹದಲ್ಲಿ ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣದಿಂದ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಭಾಗಕ್ಕೆ ಸುಮಾರು ೪೧ ಕೋಟಿ ಹಣ ಬ್ಯಾಂಕು-ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಕಳಿಸಲಾಗುವದು. ಹಣದ ಸ್ಥಳಾಂತರವು ಕೇವಲ ಖಾತೇದಾರರ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳಿಗೆಯೇ ಮರ್ಯಾದಿತ ವಿದೆ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಕಚೇರಿಯ ಮೇಲೆ ಇಲ್ಲವೆ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕು ಕಚೇರಿಯು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇನ್ನೊಂದು ಕಚೇರಿಯ ಮೇಲೆ ತಮ್ಮ ಚೆಕ್ಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವರು. ಇಂಥ ಚೆಕ್ಕ್ಯಿನ ಹೆಸರು 'ಬ್ಯಾಂಕ್'

ಡ್ರಾಫ್ಟ್' (Bank draft) ಅಂತ ಇರುವದು. ಬಾಂಕಿನವರಾಗಲಿ, ಬೇರೆ ಯಾರಾದರೂ ಬೇಕಾದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅರ್ಜಿ ಮಾಡಿ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್' ಕೊಂಡುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಹೀಗೆ 'ಡ್ರಾಫ್ಟ್' ಮಾಡುವ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ಒಂದಾಣೆಯಂತೆ ಫೀ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಈಜಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಸ್ಪರ್ಧೆಯ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ದಲ್ಲಾಳಿ (ಕಮಿಷನ್) ತೀರ ಕಡಿಮೆಯಾಗುವದು. ನಮಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಕೆಲವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸುಮಾರು ೨-೩ ಸಾವಿರದ ರಕಮನ್ನು ದೇರದಲ್ಲಿಯ ಯಾವ ಸ್ಥಳಕ್ಕಾದರೂ ಕ್ರಯನಿಲ್ಲದೆ ಸುಖವಾಗಿ ಕಳಿಸಬಹುದು.

ಚೆಕ್ಕ್, ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡಬಲ್ಲ ಇತರ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸ:— ಬಾಂಕಿನವರ ಚೆಕ್ಕ್‌ಗಳ ಬ್ಯಾಂಕು ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳ ವಸೂಲಿಯ ಹೊರತಾಗಿ, ಅವರಿಗೋಸ್ಕರ ಪಗಾರ ಇಲ್ಲವೆ ಪೆನ್ಸನ್ ಬಿಲ್ಲುಗಳ ವಸೂಲಿಯನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಕೆಲವು ಸರಕಾರದಲ್ಲಿಯ ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಗಳು ತಮ್ಮ ನೌಕರರಿಗೆ ಸಂಬಳದ ಮೂಲಕ ರೋಖು ರಕಮು ಕೊಡದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ಕ್‌ಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅವರಿಗೆ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ಕಡತವನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸುವರು. ಈ ತರದ ಚೆಕ್ಕ್‌ಗಳು 'ಕ್ರಾಸ್ಡ್' ಇದ್ದುದರಿಂದ ಆ ನೌಕರರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ತಮ್ಮದೊಂದು ಬಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಅಂಶಗಳ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ಕ್ರಮವು ಹಿತದಿದ್ದು ಬಂದ ಸಂಬಳದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಭಾಗವಾದರೂ ತಿಂಗಳದ ಕೊನೆಗೆ ಉಳಿಯಲೇ ಬೇಕಾಗಿ ವಿಶೇಷ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡದೆ ಸ್ವಲ್ಪ ಸ್ವಲ್ಪ ರಕಮು ತಿಂಗಳ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ಉಳಿಯುತ್ತ ಹೋಗುವದು. ಇದರಿಂದ ಜನರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಚಟವು ಉತ್ಪನ್ನವಾಗುವದು. ಕೆಲವು ಸರಕಾರದಲ್ಲಿಯ ನೌಕರರು! ತಮ್ಮ ಸಂಬಳದ ಬಿಲ್ಲನ್ನು ತಿಂಗಳದ ಕೊನೆಯ ಸಪ್ತಾಹದಲ್ಲಿ ತಯಾರಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದರೆ ಚೆಕ್ಕ್‌ಗಳಂತೆಯೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅವನ್ನು ಟ್ರೇಝರಿ ಕಚೇರಿಗೆ ಕಳಿಸಿ ಅದರ ವಸೂಲಿ ತಕ್ಕ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡಿ ಕೊಡುವರು ಇದೆಲ್ಲ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡುವಗೋಸ್ಕರ ಅವರು ತೀರ ಕಡಿಮೆ ದಲ್ಲಾಳಿ (ಕಮಿಷನ್) ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಸಂಬಳವಾಗಲಿ ಇಲ್ಲವೆ



ಪೆನ್‌ಶನ್‌ದ ರಕಮನ್ನಾಗಲಿ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಡಲಿಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ರಕಮು ಎಷ್ಟೇ ಇದ್ದರೂ ನಾಲವಾರು ಆಣೆಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಆಕರಿಸುವರು. ಇಷ್ಟು ತುಸು ಖರ್ಚಿನಲ್ಲಿ ವಿನಾಪ್ರಯಾಸ ಖಾತೇದಾರರ ಕೆಲಸವು ಆಗಿ ಬಿಡುವದರಿಂದ ಜನರು ಈ ಕೆಲಸವನ್ನು ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು.

ಆದರಂತೆ, ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು ಇತರ ಭಾಗದಲ್ಲಿದ್ದ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಸಾಯ ಬಾಂಧವರಿಗೆ ಸರಕುಗಳನ್ನು ಕಳಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ರೇಲ್ವೆ ರಸ್ತೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದರೆ ಅವರು ಬರತಕ್ಕ ರಕಮಿನ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಆ ಭಾಗದಲ್ಲಿದ್ದ ತಮ್ಮ ಪ್ರತಿಸ್ಪರ್ಧಿಯ ಮುಖಾಂತರ ಮಾಡಿಕೊಡುವರು. ಮಾತ್ರ ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಕೆಲಸವನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸುವಾಗ ರೇಲ್ವೆರಸ್ತೆಯ ಗೂಡ ಖಾತೇದಾರರು ತಮ್ಮ ಗಿರಾಕಿಗಳನ್ನು ಉದ್ದೇಶಿಸಿ ಒಂದು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆಯಬೇಕು. ಅದು ಈ ಮೇರೆಗೆ ಇದ್ದರೆ ನಡೆಯಬಹುದು:—

“ ಈ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ತಂದವರಿಗೆ ಅದನ್ನು ಕಂಡಕೂಡಲೆ ಇಂತಿಷ್ಟು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಕೊಡಲಾಗಿ ನಮಗೆ ಬರತಕ್ಕ ರಕಮು ಮುಟ್ಟಿತೆಂದು ನಾಸ್ತಿಕಿಯುವೆವು. ”

ಶ್ರೀ.....

.....

.....

ಸಹಿ.....

ಆದರೆ ಪಡೆಯತಕ್ಕ ರಕಮಿನ ವಸೂಲಿಯು ಕೆಲ ಅವಧಿಯನಂತರ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಿದ್ದರೆ, ಖಾತೇದಾರರು ಸಾಕಷ್ಟು ಸ್ವಾಂಪ ಕಾಗದದಮೇಲೆ ಮೇಲಿನಂತೆ ಹುಂಡೀ ಪತ್ರವನ್ನು ಹೀಗೆ ಬರೆಯಬೇಕು.

“ ಈ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಹಾಜರ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ಅವರಲ್ಲಿಯ ರಕಮು ಇಂತಿಷ್ಟು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಇಂತಿಷ್ಟು ದಿನಗಳ ನಂತರ ಕೊಡಬೇಕು. ”

ಶ್ರೀ.....

.....

.....

ಸಹಿ.....

ಈ ಮೇರೆಗೆ ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆದು ರೇಲ್ವೆ ರಸೀದಿಗಳನ್ನು ಜೋಡಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಬರೆಯತಕ್ಕ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಮುದತಿ ಹುಂಡಿಯ ವೇಲೆ ನಿರ್ಣಯಿಕರ ಅನುಮತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಸಿ ಕೊಂಡು ರೇಲ್ವೆ ರಸೀದಿಗಳನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂಬದರ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಕೆಲವರು ಮುದ್ದತಿ ಹುಂಡಿಪತ್ರವನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ಅದು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ್ದಾಗಿಯಾದರೂ ರಸೀದಿಗಳನ್ನು ರಕಮಿನ ವಸೂಲಿಯಾದ ನಂತರವೇ ಕೊಡಬೇಕೆಂಬ ಯೋಜನೆಮಾಡಿದ್ದರೆ ಇವೆರಡರಲ್ಲಿಯ ಭೇದವನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬರೆದು ತಿಳಿಸಬೇಕು.

ಈ ತರದ ಮುದ್ದತಿ ಹುಂಡಿಗಳ ವಸೂಲಿಯ ಹೊರತಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅವುಗಳನ್ನು ವಿಶಿಷ್ಟ ಖಾತೆದಾರರಿಗೋಸುಗ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ತೆಗೆದು ಕೊಂಡು ಕೊಂಡುಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ವಿಷಯವನ್ನು ನಾವು ಮುಂದಿನ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸುವೆವು. ಈ ಕಾರ್ಯವು ಸಾಲದ ರೂಪದ್ದಿದ್ದುದರಿಂದ ಅದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅದರ ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು ವಿಹಿತವಾಗುವದು.

ಅದರಂತೆ, ಧನಿಕ ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಶೇಖರ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ಮಾರಬಲ್ಲ ಭಾಗಗಳನ್ನಾಗಲಿ, ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನಾಗಲಿ ಮಾರಬೇಕಾದಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸೂಚಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿದರೆ ಅವುಗಳ ರಕಮಿನ ವಸೂಲಿಯನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಿಕೊಡುವರು. ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮಾರಬೇಕಾದರೆ, ಖಾತೆದಾರರು ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಕಾದಿಟ್ಟ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ರಕಮನ್ನು ಇಂತಹ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕೆಂದು ಬರೆಯಬೇಕು. ತಾವು ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ಹೆಸರು ಯಾವ ಪ್ರಕಾರ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವದೋ ಅದೇ ಪ್ರಕಾರ ಯಾವ ಅಕ್ಷರದಲ್ಲಿಯೂ ಭೇದ ಮಾಡದೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬರೆಯಬೇಕು. ಈ ತರದ ಸಹಿಯು ಇಂಗ್ಲೀಷಿ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಸಾಗುವದು. ಪ್ರಾಂತಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರ ಸಮ್ಮುಖ ಮಾಡಿ ಅವರ ಕಚೇರಿಯ

ಸ್ವಾಂಸ ಹಾಕಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಕಾರಣ, ಈ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ' ಪಬ್ಲಿಕ್ ಡೆಹ್ ಆಫೀಸಿಗೆ ' ಕಳಿಸಲಾಗುವವು. ಅಲ್ಲಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಪ್ರಾಂತದ ಭಾಷೆಯ ಪರಿಚಯವಿರದ್ದರಿಂದ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಡೆಯುತ್ತ ಬಂದ ವ್ಯವಹಾರವು ಇಂಗ್ಲೀಷಿ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಗುವದು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು ಸಹಿಮಾಡಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುವಕಾಲಕ್ಕೆ ಒಂದು ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆದು ಮಾರಾಟದ ನಂತರ ವಸೂಲಾದ ಹಣವನ್ನು ತಮ್ಮ ಖಾತೆಕ್ಕೆ ಜಮಾ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ ಕಂಪನಿ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಮಾರಬೇಕಾದಾಗ ಖಾತೇದಾರರು ತಮ್ಮ ಹತ್ತ ರಿದ್ದ ಶೇಅರ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟುಗಳನ್ನೂ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಾಕಷ್ಟು ಕೋರಾ ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್ ಫಾರ್ಮುಗಳನ್ನು ತುಂಬಿ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು. ಕೋರಾ ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್ ಫಾರ್ಮುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡಬಹುದು. ಆ ಫಾರ್ಮಿನಲ್ಲಿ ಶೇಅರು ಮಾರತಕ್ಕವರಿಗೆ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಲಿಕ್ಕೆ ಸ್ಥಾನವಿರುವದು. ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟುಗಳು ಇಬ್ಬರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಇಬ್ಬರೂ ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ಮಾಡಿದ ಸಹಿಗಳಿಗೆ ಅದರ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿ ಸಾಕ್ಷಿಯನ್ನಾ ದರೂ ಹಾಕಿಸಬೇಕು. ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವವನಿಗೆ ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದ ನಮೂನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಭಿನ್ನ ಭಿನ್ನ ಶೇಅರುಗಳಿಗೆ ವಿಶಿಷ್ಟ ನಂಬರುಗಳ ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್ ಫಾರ್ಮುಗಳು ಬೇಕಾಗುವವು. ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ವಿಚಾರವನ್ನು ಮೊದಲು ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಸಾಕಷ್ಟು ಫಾರ್ಮುಗಳನ್ನು ಕೊಡಬೇಕು.

ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನಾಗಲಿ ಶೇಅರುಗಳನ್ನಾಗಲಿ ಮಾಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ವೃತ್ತಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪೇಟಿಯಲ್ಯ ಪ್ರಚಲಿತಕ್ರಯವನ್ನು ತಿಳಿದು ಕೊಂಡು ಇಂತಿಷ್ಟು ರಕಮಿನ ತನಕ ಮಾರಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಆದರೆ ಹೀಗೆ ತಿಳಿಸಿದಾಗ, ಮಾರಾಟವನ್ನು ಮಾಡುವ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಖಾತೇದಾರರು ನಿಯಮಿಸಿದ ಕ್ರಯವು ಬರದಿದ್ದರೆ ವ್ಯವಹಾರವು ನಿಂತು ಹೋಗಬಹುದು. ಆದಕಾರಣ, ತಕ್ಕ ಕ್ರಯವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಬರೆಯತಕ್ಕ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಿದರೆ, ವ್ಯವಹಾರವು

ತೊಂದರೆಯಿಲ್ಲದೆ ಆಗುವದು. ಕೆಲವು ಜನರು ಶೇತರುಗಳ ಕ್ರಯವು ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತಿದ್ದನ್ನು ಕಂಡು ಅವುಗಳ ಮಾರಾಟವನ್ನು ಇಂತಹ ಕ್ರಯಕ್ಕೆ ಮಾರಬೇಕೆಂದು ತಿಳಿಸುವರು. ಒಂದುಸಲ ಈ ಕ್ರಯವು ದಿನದಲ್ಲಿ ಯಾವ ಕಾಲಕ್ಕಾದರೂ ಸಿಗುವಂತೆ ಇದ್ದರೂ ಕೂಡ ಅದು ಸಿಗದೆ ಹೋಗುವದು ಇವರ ಕಾರಣವು ತಿಳಿಯಬೇಕೆಂದು ನಾವು ಸ್ವಲ್ಪದರಲ್ಲಿ ಶೇತರ ಬಾಜಾರ ದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರದ ವರ್ಣನೆಯನ್ನು ಮಾಡುವೆವು. ಅದರಿಂದ ಈ ಬಗ್ಗೆ ನಿಷಯಾಂತರವಾಗಬಹುದಾದರೂ ಓದುಗರಿಗೆ ತುಸು ಅದರ ಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ಕೊಡಬೇಕೆಂಬ ನಮ್ಮ ವಿಚಾರವಿರುವದು. ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಾಗಲಿ, ಶೇತರುಗಳಾಗಲಿ ತಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಬರುವಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿಯ ದಲಾಲರನ್ನು ಕರೆದುಕೊಂಡು ಅವರಿಗೆ ಮಾರಾಟದ ಇಲ್ಲನೆ ಕೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸುವರು. ಈ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ದಲಾಲರ ಮುಖಾಂತರವೇ ಆಗುವದರಿಂದ ಅವರ ಹೊರತಾಗಿ ಯಾರೂ ಅಲ್ಲಿಗೆ ಹೋಗಲಾರರು. ಕೊಟ್ಟ ಅಸ್ಪೃಣೆಯ ಪ್ರಕಾರ ದಲಾಲರು ಈ ವ್ಯವಹಾರದ ಪೂರ್ತಿಗಾಗಿ ಎರಡನೆಯ ದಲಾಲರ ಕಡೆಗೆ ಹೋಗುವರು. ಈ ತರದ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಮುಂಬಯಿಯಲ್ಲಿಯ ಶೇತರ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೧೦೦೦ ದಲಾಲರಿರುವರು ಅವರೆಲ್ಲರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಪೇಟೆಯು ಪ್ರಾರಂಭವಾದ ಕೂಡಲೆ ಒಂದು ವರ್ತುಲಾ ಕಾರದ ವಿಶಾಲವಾದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ (Ring) ಒಟ್ಟುಗೂಡುವರು. ಸಾವಿರ ದಲಾಲರ ನೂರಾರು ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳೂ, ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿದ್ದ ನೂರಾರು ಪ್ರಕಾರದ ಶೇತರುಗಳ ಮಾರಾಟವೂ ತಮ್ಮ ಕುಳಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕ ಕ್ರಯವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬೇಕೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ತತ್ಪರತೆಯೂ ಕೂಡಿ, ಪೇಟೆಯು ಮುಗಿಯುವ ತನಕ ಆ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಒಳ್ಳೆ ಗದ್ದಲವಿರುವದು. ದಲಾಲರ ಕಚೇರಿಗಳು ಸಮೀಪದಲ್ಲಿಯೇ ಇದ್ದರೂ ಅವರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು ಅಸ್ಪೃಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡು ಈ 'ರಿಂಗ'ದ ವರೆಗೆ ಮುಟ್ಟುವ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ರಯದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಆಗುವ ಸಂಭವವಿರುವದು, ಮತ್ತು ವಿಶಿಷ್ಟ ದರದಿಂದಲೇ ಮಾರಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದರೆ ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಕಾರಣದ ಮೂಲಕ ದರವು ಸಿಗದೇ ಹೋಗುವದು. ಅದ್ದರಿಂದ

ಲೇಅರುಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವಾಗಾಗಲಿ, ಮಾರಾಟಮಾಡುವಾಗಾಗಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವರಿಗೆ ಬರೆಯತಕ್ಕ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಯೋಗ್ಯದಲ್ಲಿ (Best rate) ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮುಗಿಸಬೇಕೆಂದು ತಿಳಿಸುವುದರಿಂದ ಯಾವ ಬಗೆಯ ಗೊಂದಲವೂ ಆಗುವಂತಿಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ದಲ್ಲಿಯ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವ್ಯವಹಾರವು ಖಾತೆದಾರರ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿಯೇ ಸಾಗುವದೆಂಬದರಲ್ಲಿ ಸಂದೇಹವಿಲ್ಲ. ಖಾತೆದಾರರ ಉತ್ಪನ್ನವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಸಹಾಯಕವಾದದ್ದು. ಇದೇ ತತ್ವಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಖಾತೆದಾರರು ಯಾವದೇ ಕೆಲಸವನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿದರೂ ಅವರು ಅದನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ತಮ್ಮ ಖಾತೆದಾರರ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿಯೇ ಮಾಡುವರು.

**ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯ ನಿಷ್ಕಯಕ್ಕೆ ಸಾಮಾನ್ಯ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು**

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸಾಯಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ಅನೇಕ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರಿಂದ ಬಳಿಕೆ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ರಕಮನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವದು ಮತ್ತು ಚೆಕ್‌ನ ಮುಖಾಂತರ ಅ ರಕಮಿನ ವಿನಿಯೋಗವನ್ನು ಮಾಡುವದೊಂದು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯಭಾಗವಿರುವದು. ಅದರಂತೆ ಇತರ ಲೇವುಗಳನ್ನಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ವೀಕರಿಸುವದು. ಚೆಕ್‌ಗಳ, ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ, ಲೇಅರುಗಳ, ಹಣದ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡುವದು ಮತ್ತು ಜನರು ವಿನಂತಿಸಿದಂತೆ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಪಟ್ಟಣಗಳಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ರೂಪದಿಂದ ಕಳಿಸುವದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಇತರ ವ್ಯವಸಾಯವಾದರೂ ಇರುವದು. ತಾರಣವನ್ನಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವದು, ಖಾತೆದಾರರಿಗೋಸುಗ ಅವರು ನಿಯಮಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅತ್ತಿತ್ತ ಕೊಡಬಹುದಾದ ರಕಮು ಸರಿಯಾಗಿ ತಪ್ಪದೆ ಕೊಡುವದು, ಮುಂತಾದ ತರತರದ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡಬಲ್ಲರು.

ಚಾಲತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಮಾಡುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಪರಿಚಯದ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಯು ತನ್ನ ಖಾತೆದಾರರನ್ನು ಆರಿಸಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುವರು. ಅದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಯಮಿಸಿದ ಕಲಮುಗಳನ್ನು ಮಾನ್ಯಮಾಡುವದರಲ್ಲಿ ಬರುವ

ಬೆಂಬುದರ ಒಗ್ಗಿ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಂದ ಬರೆಯಿಸಿಕೊಳ್ಳುವನು. ಇದೆಲ್ಲ ಸಮಾಧಾನಕರವಾಗಿ ಸಾಗಿಹೋದ ನಂತರ ಖಾತೆಯು ಪ್ರಾರಂಭವಾಗಿ, ಅದನ್ನು ಸಾಗಿಸುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನದು. ಖಾತೇದಾರರು ಬರೆದ ಚೆಕ್ಗಳು ಸರಿಯಾಗಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ರಕಮನ್ನು ಕೂಡಲೇ ಕೊಡಬೇಕು. ಅವರು ಇಂತಹ ಚೆಕ್ಸಿನ ರಕಮನ್ನು ಕೊಡಬಾರದೆಂದು ಬರೆದು ತಿಳಿಸಿದರೆ ಅದರ ನೋಂದನ್ನು ಬುಕ್ಕುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಿಟ್ಟು ಆ ನಂಬರಿನ ಮತ್ತು ಇತರ ಕಲಮುಗಳು ಹೊಂದಿದ ಚೆಕ್ಕ್ ವಸೂಲಿಯಗೊಳಿಸುಗ ತಂದರೆ ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಿರುಗಿ ಕೊಡುವರು. ಮಾತ್ರ, ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ತಿಲ್ಪಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾದ ರಕಮಿನ ಚೆಕ್ಕ್ಗಳನ್ನು ಬರೆಯತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲೆಂದು ನಿಯಮವಿರುವದು. ಈ ನಿಯಮವನ್ನು ದುರ್ಲಕ್ಷಿಸಿ ಖಾತೇದಾರರು ಮನಬಂದಂತೆ ಚೆಕ್ಕ್ಗಳನ್ನು ಬರೆಯುತ್ತಾ ಹೋದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅವರಿಗೆ ನೋಟೀಸು ಕೊಟ್ಟು ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವರು. ಎಷ್ಟೋ ತರದ ಸಣ್ಣ-ದೊಡ್ಡ ಖಾತೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವದರಿಂದ ಮತ್ತು ಈ ಖಾತೇದಾರರು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬರೆದು ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಅವರ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಕೆಲಸಮಾಡುತ್ತಾ ಹೋದಂತೆ, ಬಳಕೆಯ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಾಗಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮವು ಬಹಳೇ ಖರ್ಚಿನ ವ್ಯಾಸವಿದ್ದದ್ದು ಕಂಡುಬಂದದ್ದರಿಂದ ಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎರಡು ಸಲ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಕಮಿಷನ್ ಪರವಾಗಿ ಕೆಲವು ರಕಮು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವರು, ಮತ್ತು ಖಾತೆಯು ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಈ ತರದ ಕಮಿಷನ್ ರಕಮನ್ನು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದೆಂದು ಅಸ್ಪಷ್ಟಿಯನ್ನಾದರೂ ಪಡೆಯುವರು. ಪರದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬಳಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೇದಾರರು ಪಡೆಯುವ ಸಹಾಯವು ಬ್ಯಾಂಕು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು ಕಂಡು ಬಂದದ್ದನ್ನು ಹೇಳುವರು. ಮತ್ತು ಅವರು ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸುತ್ತಿರುವರು.

ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತು ಖಾತೇದಾರರ ಪರಸ್ಪರ ಸಂಬಂಧದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸುವಾ. ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೇದಾರರ ಏಜೆಂಟರಲ್ಲ, ಟ್ರಸ್ಟೀ ಅಲ್ಲ. ಖಾತೇದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಧನಕೋ (Creditor) ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಣಕೋ

(Debitor) ಆದ್ದರಿಂದ, ಖಾತೇದಾರರು ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಬರೆದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಸಾಲವನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಠೇವುದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಮ್ಮ ರಕಮನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿದ ಕೂಡಲೇ, ಆ ಹಣವು ಠೇವುದಾರರಿಂದ ಹೇಳಲಾಗದು. ಅದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಹಣವಾಗುವದು. ಮಾತ್ರ ಠೇವಿನ ರಕಮು ಕರಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಮುಟ್ಟಿಸಲಾಗುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ರಕಮಿನಲ್ಲಿ ಠೇವುದಾರರು ತಾವಾಗಿಯೇ ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿದ ನಂತರ ಅದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ವಶದಲ್ಲಿ ಹೋಗುವದು. ಅದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣವಾಗುವದು. ಈ ಹಣದ ಉಪಯೋಗವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ಯೋಗ್ಯ ಕಂಡಂತೆ ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಹೀಗೆ ಉಪಯೋಗಿಸಿ ಲಾಭವನ್ನಾದರೂ ಪಡೆಯುವರು. ಈ ತರದಿಂದ ಪಡೆದ ಲಾಭದ ಹಣವಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕಡೆಗೆ ಉಳಿಯುವದು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಹಣದ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ಅವರು ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೇದಾರರ ವಿಶ್ವಾಸಘಾತ ಮಾಡಿದರೆಂದು ಅನ್ನಲಾಗದು. ಠೇವುದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಂದ ತಮ್ಮ ಠೇವಿನ ರಕಮು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನಷ್ಟೇ ಬೇಡಬಹುದು. ಮತ್ತು ಕರಾರದಮೇರೆಗೆ ಈ ರಕಮು ಮುಟ್ಟಿಸಲಾಗುವದು. ಈ ಹಣವನ್ನು ಒಂದೊಂದು ಸಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅನಿಷ್ಟ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯೂ ತೊಡಕಿಸಬಹುದು. ಠೇವುದಾರರು ತುಂಬಿದ ರಕಮು ಅದೇ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಇರಲಾರದು ಮತ್ತು ಆ ರಕಮು ಠೇವುದಾರರ ಆಸ್ತಿಯೆಂದಾದರೂ ಮನ್ನಿಸಲಾಗದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಮತ್ತು ಖಾತೇದಾರರ ಸಂಬಂಧವು ಈ ಪ್ರಕಾರದ್ದಿದ್ದುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಖಾತೇದಾರರ ಏಜನ್ಸಿ ತರಹದ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲ.

ಮಾತ್ರ, ಖಾತೇದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲಗಾರರಿದ್ದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ವಶದಲ್ಲಿದ್ದ ಖಾತೇದಾರರ ಇತರ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಹಣವಾಗಲಿ, ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಾಗಲಿ, ಸರಕುಗಳಾಗಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಲದ ವಸೂಲಿಯಗೋಸುಗ ಅದನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ ಪ್ರಾಪ್ತವಾಗುವದು. ಇದಕ್ಕೆ ಸರ್ವಸಾಧಾರಣ ತಾಬೇದಾರಿಯೆಂದೆನ್ನಬಹುದು. (General lien) ಈ ತರದ ಆಸ್ತಿಯು ಕೇವಲ ಸುರಕ್ಷಿತೆಯ ಗೋಸುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅದನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿದ್ದರೆ (Safe custody)

ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದಂತಹ ತಾಬೇದಾರಿ ಹಕ್ಕು ಪ್ರಸ್ಥಾಪಿತವಾಗಲಾರದು. ಕಾರಣ, ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಟ್ರಸ್ಟಿಯಾಗುವರು. ಒಬ್ಬ ಖಾತೇದಾರನು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ಎರಡು ಭಿನ್ನ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನಿಟ್ಟುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲವ ವಸೂಲಿಯಗೋಸುಗ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿಯ ಹಣವನ್ನು ಒತ್ತಟ್ಟಿಗೆ ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಇರುವದು.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮತ್ತು ಖಾತೇದಾರರ ಸಂಬಂಧವು ಯಾವದೇ ಪ್ರಕಾರ ದ್ವಿದ್ವರೂ ಸಹಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೆಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಯಾವ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಹೊರಗೆಡವಲಾರರು. ಈ ತರದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮತ್ತು ಖಾತೇದಾರರ ಸಂಬಂಧದಲ್ಲಿ ಇದ್ದೇ ಇರುವದು. ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಿದ ಮೂರು ಕಾರಣಗಳ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೆಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ಮತವನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲರು.

೧. ಖಾತೇದಾರರು ತಾನಾಗಿಯೇ ಇತರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೇಳಬಹುದೆಂದು ತಿಳಿಸಿದಾಗ;
೨. ಕಾಯಿದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ತಿಳಿಸಲೇಬೇಕಾದಾಗ;
೩. ಖಾತೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ರಕಮು ದೇಶದ್ರೋಹದ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರಬಹುದೆಂದು ಕಂಡಾಗ.

ಇದರ ಹೊರತಾಗಿ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಯಾವದೇ ಖಾತೆಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಮತವನ್ನು ಕೇಳಿದರೆ ಅವರವರಲ್ಲಿ ಸೌಜನ್ಯದ ಮೂಲಕ ತೀರ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ತಮ್ಮ ಮತವನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲರು.



## ಬ್ಯಾಂಕು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರ

ಇದು ವರೆಗೆ ನಾವು ಲೇವು ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ, ರಕ್ತಮಟ್ಟಿಗೆ ಸವಿಸ್ತಾರವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸಿದೆವು. ಲೇವನ್ನಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವದೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಪ್ರಧಾನವಾದ ಕಾರ್ಯವಿದ್ದಂತೆಯೇ ಈ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಕೈಸೇರಿದ ಹಣವನ್ನಿನ್ನೋಗುವ ಅದಕ್ಕೂ ಮಹತ್ವವಾದ ಕಾರ್ಯಭಾಗವಿರುವದು. ಕಾರಣ, ಬ್ಯಾಂಕು ಈ ಸಂಸ್ಥೆಯಾದರೂ ಸಾಲ ಪಡೆದ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಉಪಜೀವಿಸುವದು. ಉಪಜೀವನಕ್ಕಾಗಿ ತಮ್ಮ ಖಾತೇದಾರರ ಹಣವನ್ನು ಮನಬಂದಂತೆ ತೊಡಕಿಸುವದು ಇಷ್ಟವಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡತಕ್ಕ ಸಾಲವು ಸಮಾಜಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದಿರಬೇಕು. ಕೊಡತಕ್ಕ ಹಣವು ಅಡವು ಇಲ್ಲದೆ ಕೊಡಲಾಗದು. ಎಲ್ಲ ಆರ್ಥಿಕ ಉಪಕ್ರಮದ ಅಂತಿಮ ಧೈಯವು ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಹುಟ್ಟಿಸುವದರಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರಿತವಾಗಿರುವದು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಹಣವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಪ್ರಯತ್ನದಲ್ಲಿ ಲಾಭವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕೆಂಬ ಉದ್ದೇಶವಾದರೂ ನೆಲಗೊಂಡಿರುವದು. ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಟ್ಟ ಖಾತೇದಾರರು ತಕ್ಕ ಲಾಭವನ್ನು ಪಡೆದ ಮೂಲಕವೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಟ್ಟ ಹಣವು ತಿರುಗಿ ಬರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಪರಸ್ಪರ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಪರಸ್ಪರ ಲಾಭದ ಉದ್ದೇಶವ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತೀರ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ತಮ್ಮ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಆರಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವದೊಂದು ಲಾಭದಾಯಕವಾದ ವಿಷಯವಿದ್ದುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ತಮ್ಮೆದುರಿಗೆ ಬಂದ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ತ್ರಿವಿಧವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸುವರು. (೧) ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ಕೊಟ್ಟ ತಾರಣವು ಸಾಕಷ್ಟು ಇದ್ದುದು. (೨) ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಟ್ಟ ಹಣದಿಂದ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ತಕ್ಕ ಲಾಭವು ಅವರ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು. (೩) ಈ ಲಾಭದ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ

ರೆಕಮು ತಿರುಗಿ ಬರುವದು. ಇದಕ್ಕೆ ಇಂಗ್ಲೀಜಿಯಲ್ಲಿ 'Self liquidating indebtedness' ಎಂದೆನ್ನಬಹುದು. ಈ ದೃಷ್ಟಿಯ ಮೇರೆಗೆ ವಿಚಾರಿಸಿದರೆ, ಕೇವಲ ವರ್ಷಾಶನದ ಮೇಲೆ ಬಾಳುವವನಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವದು ಘಾತುಕವಾದುದು. ಅವನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸಾಲವನ್ನು ತನ್ನ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿ ತೀರ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಮೋಹದಲ್ಲಿ ಬೀಳುವನು. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲವು ಅತನ ಅಲಸ್ಯಕ್ಕೆ ಕೈಕೊಟ್ಟರೆ ಅವನ ವರ್ಷಾಶನಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಮಾರದ ಹೊರತು ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ಹಣವು ವಸೂಲಾಗುವಂತಿಲ್ಲ. ಈ ಪ್ರಯೋಗವು ಪ್ರಾತೇದಾರನಿಗೂ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೂ ಅಪಾಯಕರವಾಗುವದು.

ಈ ಮಾತು ಸಾಮಾನ್ಯವಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡತಕ್ಕ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಸವಿತ್ತರ ನಿರೂಪಣೆಯಾಗದಿದ್ದರೂ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲವು ಯಾವ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಬೇಕೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ವಲ್ಪದರಲ್ಲಿ ಹೇಳಿ ದಂತಾಗಿರುವದು ಇದೇ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ಹಿಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸುಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದ್ದುದು ಕಂಡುಬಂದು, ಅದನ್ನು ಬಿಟ್ಟು ಅಡವಿ ಪಾಲಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಉದಾಹರಣೆಗಳಾದರೂ ಇರುವವು.

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯು ಲೇವಿನ ಹಣವನ್ನು ಕೇವಲ ತಿಜೂರಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟು, ಪ್ರಾತೇದಾರರು ಬೇಡಿದ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಕೊಡುವಬಗ್ಗೆ ಕಾದಿಟ್ಟರೆ, ಆ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಬ್ಯಾಂಕ ಆಗದೆ 'ಸೇಫ್ ಡಿಪಾಜಿಟ್' ಕಂಪನಿಯಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಲೇವನ್ನು ಕಾಯುವಗೋಸುಗ ಕಮಿಷನ್‌ಮಟ್ಟಿಗೆ ಬಾಧ್ಯಸ್ಥವಾಗುವದು. ಇಟ್ಟುಕೊಂಡ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಂತೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟರೆ ಆ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಗಳಿಕೆಯಿಲ್ಲದೆ ದಿವಾಳಿಗೆ ಬರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡ ಹಣವನ್ನು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವದರಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ಬೇರೆಯಾವ ಸುರಕ್ಷಿತ ಉದ್ಯಮದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ತೊಡಕಿಸುವದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಜವಾದ ವ್ಯವಹಾರವಿರುವದು. ಲೇವನ್ನಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವದು ಪರಸ್ಪರ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವು.

ತನ್ನ ಹಣವನ್ನಷ್ಟೇ ಸಾಲವಾಗಿ ಕೊಡುವವನು ಸಾವಕಾರನು. ಜನರ

ಹಣವನ್ನು ಸಾಲವಾಗಿ ಕೊಡುವದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವು. ಸಾವಕಾರನು ತನ್ನ ಹಣವನ್ನಷ್ಟೇ ಉಪಯೋಗಿಸುವವನಾಗಿದ್ದು, ಬ್ಯಾಂಕು ಜನರ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು. ಅವರವರ ಬಂಡವಲದಲ್ಲಿದ್ದ ಭಿನ್ನತ್ವದ ಮೂಲಕ ಅವರವರ ವ್ಯವಹಾರದ ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ ಭಿನ್ನತ್ವವು ಕಂಡುಬರುವದು. ಮತ್ತು ಮೇಲಾಗಿ, ತಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಜಾಣತನ, ಶಕ್ತಿಯಮಟ್ಟಿಗೆ ಈ ಸಾಲಕೊಡುವ ವ್ಯಾಪದಲ್ಲಿ ಸೇರುವರು. ಕೊಟ್ಟ ಸಾಲವು ತಿರುಗಿ ಬರದಿದ್ದರೆ, ಸಾವಕಾರನು ತನ್ನ ಹಣವನ್ನಷ್ಟೇ ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುವನು. ಆದರೆ, ಈ ಸರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಗಂಭೀರ ತರವಾದದ್ದು, ಕಾರಣ, ಅದರ ಪರಿಣಾಮವು ಎಲ್ಲ ರೇವುದಾರರಿಗೆ ಬಡಿದುಕೊಳ್ಳುವದು. ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ಆಸೆಗೆ ಒಳಗಾಗಿ ಸಾವಕಾರನು ತನ್ನ ಸಾಲದ ಹಣದ ಕಡೆಗೆ ದುರ್ಲಕ್ಷಿಸಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂಥ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೂಲಕ ಇಂಥ ದುರವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಬೀಳಲಾರರು. ಸಾವಕಾರನು ತನ್ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ತಾನೇ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಇದ್ದವನಾದ ಕಾರಣ, ಅವನಿಗೆ ಎರಡನೆಯ ಉಪದ್ರವ ವಿರುವದಿಲ್ಲ. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ರೇವುದಾರರಿಗೆ ಮತ್ತು ಭಾಗೀದಾರರಿಗೆ ಹೊಣೆಗಾರಿದ್ದರಿಂದ ತಮ್ಮ ಹಣದ ವಿನಿಯೋಗವನ್ನು ಅತಿ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು. ಇವೆಲ್ಲ ಕಾರಣಗಳ ಮೂಲಕ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಾರರ ಪರವಾಗಿ ಕೆಳಗೆ ಬರೆದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವರು.

೧. ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಅವರ ಉದ್ಯಮವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ಭಾಂಡ ವಲವನ್ನು ಪೂರೈಸುವದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೆಲಸವಲ್ಲ.
೨. ತಿರುಗಿ ಬರಲತಕ್ಕವಿದ್ದ ಸಾಲವನ್ನು ಉಪಯೋಗಕ್ಕೆ ಬಾರದ ತಾರಣವನ್ನಿಟ್ಟು ಕೊಡುವದು ಘಾತುಕನಾದದ್ದು.
೩. ಒಬ್ಬನೇ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಹೊರಲಾರದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟು, ಕೊಟ್ಟ ಹಣ ತಿರುಗಿ ಬಾರದಂತೆ ಮಾಡಬಾರದು.

ಅದೇ ಪ್ರಕಾರ, ಸಾಲವನ್ನು ಬೇಡತಕ್ಕ ಖಾತೇದಾರರ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಅವರು ಸಮಾಜದಲ್ಲಿ ಸಂಪಾದಿಸಿದ ಕೀರ್ತಿಯ ಒಗ್ಗಿ, ಅವರ ವ್ಯವಹಾರದ

ಬಗ್ಗೆ, ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಹಣವು ತಿರುಗಿ ಬರುವ ಶಕ್ತ್ಯಾಶಕ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಹಾಕಿದ ಭಾಡವಲದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಇವರಗೂಡ, ಖಾತೇದಾರರು ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಬಾಧ್ಯಸ್ಥರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಯಾದರೂ ನಿಶ್ಚಿತ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಕಾರಣ ಅವರು ತಮ್ಮ ಗೋಸುಗ ಹಣವನ್ನು ಬೇಡಿರಬಹುದು, ಇಲ್ಲವೆ ಎರಡನೆಯವರ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯಾಗಿ ಬೇಡಿರಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆ, ಅಜ್ಞಾನಿಯಗೋಸುಗ ಪಡೆದ ಸಾಲವನ್ನು, ಹುಡುಗನು ವಯಕ್ಕೆ ಬಂದನಂತರ ನಿರಾಕರಿಸಬಹುದು. ಕಂಪನಿಯಗೋಸುಗ ಕೊಟ್ಟ ಸಾಲವನ್ನು ಅವರ ಘಟನೆಯಲ್ಲಿ ಈ ತರದಿಂದ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಚಿಸಿಲ್ಲೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಾಲವನ್ನು ವಿಚಾರಮಾಡದೆ ಕೊಟ್ಟಿರಬೆನ್ನಬಹುದು.

ಈ ವಿಷಯವು ಮಹತ್ವವಾದುದರಿಂದ ಅದನ್ನು ಭಿನ್ನ ಭಿನ್ನ ಪ್ರಕಾರದ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಿ ವಿಚಾರಿಸುವಾ.

೧. ಅಜ್ಞಾನ ಮಕ್ಕಳ ಸಲುವಾಗಿ ಪಡೆಯತಕ್ಕ ಸಾಲವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡಲೊಪ್ಪುವದಿಲ್ಲ. ಕಾರಣ, ಈ ತರವ ಕಗಾರಿಗೆ ಅಜ್ಞಾನ ಮಕ್ಕಳ ಆಸ್ತಿಯು ಬಂಧನಕಾರಕವಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಪಡೆದ ಸಾಲವು ತಮ್ಮ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆದಿಲ್ಲೆಂದಾಗಲಿ, ಅದು ಅನಾವಶ್ಯಕವಿತ್ತೆಂದಾಗಲಿ, ಅವರು ಸಜ್ಜಾನದ ನಂತರ ಅನ್ನಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಲವನ್ನು ಬೇಡುವವರು ಕೋರ್ಟಿನ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ಪಡೆದರೆ ಹಣ ಕೊಡಬಹುದೆಂದು ಅನ್ನುವರು.

೨. ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಯ ಘಟನೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ ಸಲುವಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಬರೆದಿಟ್ಟಿರುವದು. ಹೀಗಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಕಂಪನಿಯ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಕಂಪನಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯಲಾರರು. ಆ ಪ್ರಕಾರ ಘಟನೆಯಲ್ಲಿ ದುರಸ್ತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಸಾಲದ ವಿಚಾರವನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುವದು. ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯಬಹುದೆಂದು ಬರೆದಿಟ್ಟಿದ್ದರೂ

ಸಹಿತ ಯಾವ ಅಧಿಕಾರಿಯು ತೆಗೆಯಬಹುದು. ಮತ್ತು ಅದರ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ಸಮ್ಮತಿ ಬೇಕಾಗುವದೆಂಬದರ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ತಿಳಿಸಬೇಕಾಗುವದು.

೩. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಒಬ್ಬ ಪಾಲುದಾರನು ಭಾಗೀದಾರಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಇತರರಿಗೋಸ್ಕರ ಪಾಲಿನಲ್ಲಿದ್ದ ಉದ್ಯೋಗದ ಸಲುವಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯಬಲ್ಲನು. ಆದರೆ ಅವರವರಲ್ಲಿಯ ಕರಾರದ ಪ್ರಕಾರ ಹೀಗೆ ಒಂದು ಸಲ ಮಾಡಲಾರನು. ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕೆ ಪಾಲುದಾರರ ಅಧಿಕಾರಗಳು ಮರ್ಯಾದಿತವಾಗಿರುವ ಸಂಭವವಿರುವದು. ಪಾಲುದಾರರು ಬರೆದಿಟ್ಟ ಕರಾರ ಪತ್ರವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತೋರಿಸಿದ ನಂತರ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬೇಕು. ಒಂದು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಪಾಲುದಾರರು ಪಾಲಿನ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕಾಗಿ ದೊರಕಿಸಿದ ಸಾಲದ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ತಾವು ಇಂತಿಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆಯೇ ಹೊಣೆಗಾರರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಬರೆದಿಡುವ ಸಂಭವವಿರುವದು. ಅದನ್ನೆಲ್ಲ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸಿದ ನಂತರ ತಮ್ಮ ಸಾಲದ ಹಣವು, ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ತಿರುಗಿ ಬರುವದೆಂಬುದರ ನಿಶ್ಚಯ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡಲೊಪ್ಪುವರು. ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಬರೆದಿಟ್ಟ ಕರಾರವೇನೂ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಒಬ್ಬ ಪಾಲುದಾರನು ತಮ್ಮೆಲ್ಲರ ವ್ಯವಸಾಯದ ಸಲುವಾಗಿ ದೊರಕಿಸಿದ ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಎಲ್ಲ ಪಾಲುದಾರರೂ ಒಪ್ಪಿದಂತಾಗುವದು. ಈ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಕೊಡುವ ಸಲುವಾಗಿ ಪಾಲಿನಲ್ಲಿದ್ದ ಉದ್ಯೋಗವು ಬೆಳೆಯಬೇಕೆಂಬ ಉದ್ದೇಶದ ಮೂಲಕ ತಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಇಂಥವರೊಬ್ಬರು ಉಳಿದವರಿಗೋಸ್ಕರ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಿಸಿ ಪತ್ರವನ್ನು ಬರೆದರೆ ಯಾವ ತೊಂದರೆಯೂ ಆಗುವದಿಲ್ಲ. ಈ ವಿಷಯಕ್ಕೆನುಸರಿಸಿ ಕೋರ್ಪೊರನವರು ಕೊಟ್ಟ ಒಂದು ನಿರ್ಣಯವು ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದಿರುವದು. 'ಅ' ಮತ್ತು 'ಬ'

ಎಂಬ ಎರಡು ಭಾಗೀದಾರಿ ಕಂಪನಿಗಳಿದ್ದವು. ಎರಡೂ ಕಂಪನಿಗಳಲ್ಲಿ ಆನೇಕ ಭಾಗೀದಾರರಿದ್ದರು. ಎರಡೂ ಕಂಪನಿಗಳು ಕೂಡಿಕೊಂಡು 'ಕ' ಅಂತ ಹೆಸರಿನ ಮೂರನೆಯ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದರು. 'ಕ' ಕಂಪನಿಯವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆದರು. ಸಾಲದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸಹಿಮಾಡಬೇಕಾದಾಗ ದಸ್ತವಿವರಣೆ ಮೇಲೆ 'ಮ' ನು 'ಅ' ಕಂಪನಿಯ ವತಿಯಿಂದ 'ನ' ನು 'ಬ' ಕಂಪನಿಯ ವತಿಯಿಂದ ಸಹಿಮಾಡಿದರು. ಮತ್ತು 'ಅ' 'ಬ' ಕಂಪನಿಗಳಲ್ಲಿಯ ಪಾಲಗಾರರೆಲ್ಲ 'ಕ' ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಪಾಲಗಾರರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಬರೆದು ತಿಳಿಸಿದರು. ಕೋರ್ಟಿನವರು ಕೊಟ್ಟ ನಿರ್ಣಯವೇನೆಂದರೆ ಭಾಗೀದಾರಿ ವ್ಯವಸಾಯವನ್ನು ಹೂಡುವುದು ಭಾಗೀದಾರೀ ಕಂಪನಿಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯ ಕೆಲಸವಲ್ಲೆಂದು ಹೇಳಿ 'ಮ' ಮತ್ತು 'ನ' ಇವರು ಸಹಿಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಉಳಿದ ಸಾಲಗಾರರು ಹೊಣೆಗಾರರಿರುವದಿಲ್ಲ.

೪. ಅಧಿಕಾರಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾದರೆ ಮೊದಲು ಅಧಿಕಾರಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕ ಅಧಿಕಾರವು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬರೆಯಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಒಬ್ಬನೇ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ಹಣ ತೆಗೆಯಬಹುದೋ ಇಲ್ಲವೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬರ ಸಮ್ಮತಿ ಇಲ್ಲದೆ ಮಾಡಲಾರರೆಂದು ಬರೆಯಿಸಬೇಕೋ ಎಂಬ ಮಾತನ್ನು ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿಯೇ ನಿಶ್ಚಿತಮಾಡಬೇಕು. ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಕೊಡುವವರು ಒಂದು ಸಲ ತಮ್ಮ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆಯಾಗಲಿ, ಇಲ್ಲವೆ ಕೆಲವು ಕರಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕಾಗಲಿ, ಇಲ್ಲವೆ ವಿಶಿಷ್ಟ ಪ್ರಕಾರದ ತಾರಣದ ಮೇಲೆಯೇ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದೆಂದಾಗಲಿ ನಿಶ್ಚಿತಗೊಳಿಸುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇವೆಲ್ಲ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ನೋಡುವರಾದ್ದರಿಂದ

ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು ತಮ್ಮ ಅಧಿಕಾರದ ಮರ್ಯಾದೆಯನ್ನು ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

೫. ಮುನಿಸಿಪಾಲಿಟಿ, ಲೋಕಲ್ ಬೋರ್ಡು ಇಂಥ ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನೋದಲು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರಭಾರಾಂತರ್ಗತ ಕಾಯದೆಯನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರು. ಆ ಕಾಯದೆಯಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಟ್ಟಂತೆಯೇ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಹಣ ದೊರಕುವದು.

೬. ಕ್ಲಬ್, ಶಾಲೆಗಳಂಥ ರಜಸ್ವರಾದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರಭಾರವು ಅವುಗಳ ಘಟನೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಘಟನೆಯನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರು, ಅದರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದರ ಬಗ್ಗೆ ಇರುವ ಕಲಮುಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಓದಿ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವಗೋಸ್ಕರ ಬರೆದಿಟ್ಟಿದ್ದ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಚೆನ್ನಾಗಿ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಕಾರಣವೇನೆಂದರೆ, ಕೆಲವು ಘಟನೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಅದರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖವಿರುವದಿಲ್ಲ. ಇಲ್ಲವೆ ಉಲ್ಲೇಖ ಇದ್ದರೂ ಅದರ ಶಬ್ದರಚನೆಯು ಅಸ್ಪಷ್ಟವಾದದ್ದಿರುವ ಸಂಭವವಿರುವದು. ಹೀಗಿದ್ದ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಸೂಚನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಘಟನೆಯ ಕಲಮುಗಳನ್ನು ತಿದ್ದಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

೭. ಅವಿಭಕ್ತ ಹಿಂದು ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿಯ ಹಿರಿಯ ಮಗನು ಕರ್ತಾ ಪುರುಷನಿದ್ದು ಆತನಿಗೆ ಕುಟುಂಬದ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಕಾರವಿರುವದು. ಅವನಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡಲೊಪ್ಪುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಎಲ್ಲ ಪುರುಷರು ಸಹಿಮಾಡಿದ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬೇಡುವರು. ಅದರಲ್ಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯುವ ಕಾರಣವನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬರೆಯಬೇಕು. ಏಕೆಂದರೆ ಸಾಲದ ವಸೂಲಿಯ

ಕಾಲಕ್ಕೆ ವಿಲಕ್ಷಣ ತೊಂದರೆಯು ಉದ್ಭವಿಸುವದು. ಒಂದು ವೇಳೆ, ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿಯ ಇತರ ಜನರು ಸಾಲದ ಹಣ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಉಪಯೋಗಿಸಲಿಲ್ಲೆಂದು ಅನ್ನಬಹುದು. ಕರ್ತಾಪುರುಷನಿಗೆ ಹಣ ಪರತು ಮಾಡಲಸಾಧ್ಯವಾದದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅವನಾದರೂ ಇತರರಂತೆಯೇ ಗೊಂದಲವನ್ನುಂಟುಮಾಡಬಹುದು. ಇಷ್ಟಾದರೂ, ಅಜ್ಞಾನ ಮಕ್ಕಳು ಇನ್ನೊಂದೇನಾದರೂ ಅನ್ನಬಹುದು. ಈ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಬರಬಾರದೆಂದು ಮೇಲೆ ಹೇಳಿದ ಮೇರೆಗೆ ಎಲ್ಲ ಜನರು ಕೂಡಿ ಸಾಲದ ಸಲುವಾಗಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು.

### ವಿಶ್ವಸನೀಯ ಸಾಲವೆಂದರೇನು ?

ಯಾವ ಸಾಲವು ಕರಾರದ ಮೇರೆಗೆ ತಿರುಗಿ ಕೊಡಲಾಗುವದೋ ಅದು ಯೋಗ್ಯ ಸಾಲವು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ಬೇಡುವವನು ತೀರ ಆಶಾವಾದಿಯಿರುವನು. ಹಣ ದೊರಕಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಆತನು ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದ ಕಲ್ಪನೆಗಳು ಹಣ ಸಿಕ್ಕಕೂಡಲೆ ಬದಲಾಗುವವು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸೂಚಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ಕರಾರುಗಳಿಗೆ ಮೊದಲು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡು, ನಂತರ ಆ ಕರಾರುಗಳ ಮೇರೆಗೆ ನಡೆಯಲಾರನು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಆತನು ಎಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ತನ್ನ ಶಬ್ದವನ್ನು ಪಾಲಿಸಬಲ್ಲನೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ನಿಶ್ಚಯಿಸುವರು. ಇದನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಆ ಮನುಷ್ಯನು ಯಾವ ಪ್ರಕಾರದ ವ್ಯವಸಾಯದಲ್ಲಿರುವನು, ಆತನ ಉತ್ಪನ್ನವೆಷ್ಟು, ಆತನಿಗೆ ಇತರ ವಿನಾದರೂ ಸಾಧನಗಳಿರುವವೋ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ವಿಚಾರಿಸುವರು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಸಾಲಗಾರನ ಸಾಧನದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸಿ, ಆತನ ಸಾಲದ ರಕಮನ್ನು ಸಂತೋಷದಿಂದ ಕರಾರದ ಮೇರೆಗೆ ಕೊಡುವದರ ಬಗ್ಗೆಯಾದರೂ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ವಿಷಯವು ಆ ಮನುಷ್ಯನ ಚಾರಿತ್ರ್ಯದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತನದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು. ಇದನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕನೇಕ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಶರೀಕ್ಷಿಸುವರು.



## ಸಾಲದ ಮುಖ್ಯ ಕರಾರುಗಳು

ಎಲ್ಲ ತರದ ಸಾಲವು ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು. ತಾರಣವು ಬಳಕೆಗೆ ಬರುವಂಥದಿರಬೇಕು. ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹಣ ತಿರುಗಿಬರಲಿಲ್ಲವೆಂದರೆ ಇಲ್ಲವೆ ತಿರುಗಿ ಬರಲು ಅಸಾಧ್ಯವಾದದ್ದೆಂದು ಕಂಡರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾರಣದ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಮಾರಬಲ್ಲರು. ಆದ್ದರಿಂದ ತಾರಣದ ವಸ್ತುಗಳು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಮಾರಬಲ್ಲ ಸ್ವರೂಪದ್ದಿರುವದು. ಅವಶ್ಯವಾದದ್ದು. ತಾವು ಕೊಡಬೇಕಾದ ಸಾಲದ ಬಗ್ಗೆ ಕರಾರುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಹೊಂದುವ ತಾರಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರೇ ಗೊತ್ತುಮಾಡಬೇಕಾದ ವಿಷಯವಿರುವದು. ವ್ಯಾಪಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೇವಲ ಚಾಲತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವಲ್ಪ ಮುದ್ದತಿ ಠೇವಿನ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದರಿಂದ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳ ವರೆಗೆ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುವ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಕೊಡಲೊಪ್ಪುವದಿಲ್ಲ. ಉದಾಹರಣ : ತ್ವರಿತ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಸಾಲವು ಕೂಡಲೆ ಮಾರಬಲ್ಲ ತಾರಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿರುವದು ಸ್ವಾಭಾವಿಕವಾದದ್ದು. ಆದರೆ ಒತ್ತಿ ರೂಪವಿದ್ದ ಸಾಲವು ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳ ವರೆಗೆ ಸಾಗುವದಿದ್ದದರಿಂದ ವಸೂಲಿಯಾದರೂ ಸುಸೂತ್ರವಾಗಲಾರದು.

## ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹಿಡಿಯಬಲ್ಲ ತಾರಣಗಳ ಸ್ವರೂಪವು

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಭಿನ್ನ ಭಿನ್ನ ತಾರಣಗಳು ಅನೇಕ ಪ್ರಕಾರದ್ದಿರುವವು. ವಿಶೇಷವಾಗಿ, ತಾರಣದ ಸ್ವರೂಪವು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿ ಇದ್ದ ಸ್ಥಳಕ್ಕೂ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವದು. ಉದಾಹರಣ, ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣ ಹೆಸರಾದ ಬಂದರವಿದ್ದು, ಅಲ್ಲಿಂದ ನಮ್ಮ ದೇಶದ ಪರರಾಷ್ಟ್ರದ ವ್ಯಾಪಾರವು ಸಾಗುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಇಂಥ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೊಳಗಾದ ಸರಕುಗಳನ್ನು ಹಡಗುಗಳಲ್ಲಿ ಹೇರಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಅನೇಕ ವ್ಯಾಪಾರಿಗರು ಪರದೇಶದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರಿಯ ಮೇಲೆ ಬರೆದ ಬಿಲ್ಲುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ವಸೂಲಿಯಗೊಳಿಸುಗ ಸ್ವಾಧೀನ ಮಾಡಿ ಅವುಗಳನ್ನು ತಾರಣವನ್ನಾಗಿ ಕೊಟ್ಟು ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವರು. ಅವುಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿ ಹಡಗುಗಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮಾಲು

ಹೇರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಅದರ ವಿವೇ ಇಳಿಸಿದ್ದರ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ತೋರಿಸುವರು. ಇಂಥ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಧನಾಧ್ಯ ಗೃಹಸ್ಥರು ವಾಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವರು. ಅವರು ತಮ್ಮ ಶಿಲ್ಪಿನ ಹಣವನ್ನು ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ, ಕಂಪನಿ ಶೇಖರುಗಳಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ಹಾಕಿರುವರು. ಈ ಕಾಗದಗಳನ್ನಾದರೂ ತಾರಣರೂಪದಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಬಂಡೆಗಳನ್ನು ಬಿಟ್ಟು ಇತರ ಪಟ್ಟಣವಾಸಿಯರು ತಮ್ಮ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿ ಶೇಖರುಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಕಿರುವರು. ಈ ತರದ ನಗರವಾಸಿಯರ ಕಡೆಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಕಾಗದಗಳನ್ನೂ ಮನೆಗಳ ಒತ್ತಿಯ ದಸ್ತವಿವಜ ಕಾಗದಗಳನ್ನೂ ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಗಿರಣಿಗಳಿದ್ದ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಗಿರಣಿ ಕಂಪನಿಗಳು ತಮ್ಮ ಅಸ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಯಾಗಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಅವರ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಕಚ್ಚಾಮಾಲಿನ ತಾರಣದ ಮೇಲಾಗಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದು. ಇತರ ಮಿಕ್ಕ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಧಾನ್ಯ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯಬಹುದು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನು ವಿವಿಧ ಸ್ವರೂಪದ ತಾರಣವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಸಾಲವನ್ನಾಗಿ ಕೊಡಬಹುದು. ದೇಶದಲ್ಲಿಯೆ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಪಸರಿಸಿದ ಕಚೇರಿಗಳಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಒಂದು ಭಾಗದಿಂದ ಕಡಿಮೆ ದರದಿಂದ ದೊರಕಿಸಿದ ಠೇವಿನ ರಕಮನ್ನು ಇನ್ನೊಂದು ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲರು. ಮತ್ತು ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಅನೇಕ ತರದ ತಾರಣವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಇದ್ದದ್ದು ಅವರಿಗೆ ಸಮಾಧಾನಕಾರಕವಾದದ್ದು. ಕಾರಣ, ಒಂದೇ ವಿಶಿಷ್ಟ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ದೊಡ್ಡ ರಕಮು ಕೊಡುವದಕ್ಕಿಂತ ಸಣ್ಣ ರಕಮುಗಳನ್ನು ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಜಾತಿಯ ತಾರಣಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಸಿದರೆ ಹಣವನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಹೊಂದಿಸಿದ್ದಾಗುವದು.

ಇನ್ನು ಈ ತಾರಣಗಳ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ವಿಸ್ತಾರವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸುವಾ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯ ರಕಮು ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಿದ ತಾರಣದ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಕೊಡಲಾಗುವದು :—

(೧) ಅಂತರ್ಗತ ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು; (೨) ಬಳಿಕೆಯ (ಚಾಲತಿ) ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು 'ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್' ಖಾತೆಯ

ಪರವಾಗಿ; (೩) ಸಾಲದ ರೂಪದಲ್ಲಿ; (೪) ಸರಕಾರದ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಮೇಲೆ; (೫) ಶೇಖರ ಪೇಟೆಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿರುವ ಕಂಪನಿ ಶೇಖರುಗಳ ಮೇಲೆ; (೬) ಆಯುರ್ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ಮೇಲೆ; (೭) ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣಗಳ ಮೇಲೆ; (೮) ಮನೆಗಳಂಥ ಆಸ್ತಿಯ ಒತ್ತಿಯ ಮೇಲೆ; (೯) ಜೀವನಾವಶ್ಯಕ ವಸ್ತುಗಳ ಒತ್ತಿಯ ಮೇಲೆ.

೧. ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರ:—ಚಿಕ್ಕಿನಂತೆ, ಹುಂಡಿಯಾದರೂ ಹಣ ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಎರಡನೆಯವನಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಿಸಿ, ಬರೆದ ಕಾಗದ. ಹುಂಡಿಯ ಕಾಗದವನ್ನು ತೋರಿಸಿದ ಕೂಡಲೇ ಇಲ್ಲವೆ ಅದರಲ್ಲಿ ಬರೆದ ತಾರೀಖಿನ ದಿನಸ ಉಲ್ಲೇಖ ಮಾಡಿದವನಿಗೆ ಬರೆದವನು ಕೊಟ್ಟ ಆಜ್ಞಾ ಪತ್ರವು. ಒಂದು ಹುಂಡಿಪತ್ರಕ್ಕೆ ಮೂರು ಜನರು ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವರು. (ಅ) ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವರು; (ಬ) ಹುಂಡಿಯಲ್ಲಿ ಬರೆದ ಹಣ ಪಡೆಯ ತಕ್ಕವರು; (ಕ) ಹಣವನ್ನು ಕೊಡತಕ್ಕವರು. ಹಣವನ್ನು ಕೊಡತಕ್ಕವರು (ನಂ. ೩) ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬಲ್ಲವರಾದ್ದರಿಂದ ನಿತ್ಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಹುಂಡಿಗಳ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಅವರವರ ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿಯ ಹಣವ ವ್ಯವಹಾರವು ಸಾಗುವದು.

ಹುಂಡಿಯ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡತಕ್ಕವರು (ನಂ. ಕ) ಅದನ್ನು ಕೊಡಲೊಪ್ಪಿದ ಬಗ್ಗೆ ಹುಂಡಿಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡದ ಹೊರತು ಅವರು ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಬದ್ಧರಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಹುಂಡಿಯ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕವರು (ನಂ. ಬ) ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರವನ್ನು ತಮ್ಮ ಸಹಿಯನ್ನು ಹಾಕಿ ತಮಗೆ ಯೋಗ್ಯ ಕಂಡವರಿಗೆ ಮುಂದೆ ಸಾಗಿಸಬಹುದು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ದಿಂದ ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರವು ಸಾಗುತ್ತ ಹೋಗುವದರಿಂದ ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಇದ್ದವರೆಲ್ಲ ಹುಂಡಿಯ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಬದ್ಧರಾಗುವರು.

ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಸಾಕಷ್ಟು ಬೆಳೆದಿಲ್ಲ. ಅದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಅದು ಯೋಗ್ಯವಾದ ತಾರಣವಿರುವದು ಈ ಪ್ರಕಾರದಿಂದ ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ತಾರಣವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿ

ನವರ ಕಡೆಗೆ ನೂರಾರು ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರಗಳಿದ್ದಾಗ ಅವುಗಳ ಹಣ ದಿನ ದಿನಕ್ಕೆ ಬರುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿಡತಕ್ಕ ಹಣ ವನ್ನು ಈ ವಸೂಲಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಿ ಹೆಚ್ಚುವರ ಹಣವನ್ನು ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಹಾಕಬಲ್ಲರು. ಸ್ವಲ್ಪ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾಗಬಲ್ಲ ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಮೇರೆಗೆ ಇತರ ಕಡೆಗೆ ತಾರಣವಾಗಿ ಇಟ್ಟು ತಮ್ಮ ಶಿಲುಕಿನ ರಕಮನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಬಹುದು.

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಯೋಗ್ಯವಿದ್ದ ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಸಾಲಕ್ಕೆ ತಾರಣವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಮಾತ್ರ ಹುಂಡಿಯು ತಾರಣವಾಗಬೇಕಾದರೆ ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ಜನರ ಆರ್ಥಿಕಬಲದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು. ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವರಾಗಲಿ, ಅದನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದವರಾಗಲಿ ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಗೂಡ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿಟ್ಟ ಯೋಜನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅದನ್ನು ಮಾರಿ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರವನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸಿ ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದವರ ಆರ್ಥಿಕ ಬಲದ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಂಡು ತಮ್ಮ ಯೋಗ್ಯ ಕಮಿಷನ್ ವಸೂಲ ಮಾಡಿ ಉಳಿದ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಲೊಪ್ಪುವರು. ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹುಂಡಿಯ ಹಣ ವಸೂಲಾಗದಿದ್ದರೆ ಹುಂಡಿಯ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡಿದವ ರೆಲ್ಲರು ಬದ್ಧರಾಗುವರು. ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕಾಯದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಎಲ್ಲರ ಕಡೆಯಿಂದಲೂ ವಸೂಲ ಮಾಡಬಹುದು.

ವ್ಯಾಪಾರದ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಹುಂಡಿಯು ಒಳ್ಳೇ ಉತ್ತಮವಾದ ಸಾಧನ ವಿರುವದು. ಒಂದು ವಸ್ತುವನ್ನು ಮಾರುವವನು ಅದನ್ನು ಕೊಂಡವನು ತನ್ನ ಮಾರಾಟಮಾಡಿದ ನಂತರ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬಹುದೆಂದು ಅವನಿಗೆ ಅವಧಿಯನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲನು. ಆ ವಸ್ತುವಿನ ಮಾರಾಟದ ನಂತರ ಕೊಂಡ ವನು ಮಾರಿದವನಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸುವನು. ಆದರೆ ಈ ಮಾರುವವ ನಾದರೂ ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಕೊಡಲಾರನು. ತಿರುಗಿ ಮಾಲನ್ನು ಕೊಳ್ಳಲಿಕ್ಕೆ ಅವನಿಗಾದರೂ ಹಣದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿರುವದು. ಅವನ ಬಾಂಡವಲಾದರೂ ಮರ್ಯಾದಿತವಿರುವದು. ಈ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಮಾರು

ವನನು ಕೊಂಡವನಿಗುದ್ದೇಶಿಸಿ ಅವನ ಮೇಲೊಂದು ಮುದ್ದತಿ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆಯಬಹುದು. ಅದನ್ನು ಇನ್ನೊಬ್ಬ ವ್ಯಾಪಾರಿಗೆ ಮಾರಿ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದು. ಈ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಮಾಲನ್ನು ಕೊಂಡವನು ಎಚ್ಚರದಿಂದ ವ್ಯವಹಾರಮಾಡಿ ಯೋಗ್ಯ ಸಮಯಕ್ಕೆ ತನ್ನ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವನು. ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಕೊಂಡ ವ್ಯಾಪಾರಿಯು ತನ್ನ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಂದ ಇತರ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವಗೋಸುಗ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯಬಹುದು. ತಾನು ಕೊಂಡ ಹುಂಡಿಯು ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅಡವು ಆಗುವದು. ಮತ್ತು ಈ ಅಡವನ್ನು ಇಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ತಾನಾದರೂ ಅದರ ಮೇಲೆ ಸಹಿ ಮಾಡುವನು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಕೊಂಡ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾವು ಕೊಟ್ಟ ಹಣವನ್ನು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವರಿಂದಾಗಲಿ, ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಮೊದಲು ಕೊಡಲೊಪ್ಪಿದವರಿಂದಾಗಲಿ ತಮ್ಮ ಕಡೆಗೆ ಅದನ್ನು ತಂದಿಟ್ಟವರಿಂದಾಗಲಿ ವಸೂಲ ಮಾಡುವರು. ಹಣವು ವಸೂಲಾದ ನಂತರ ಈ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದವರೆಲ್ಲರ ಹೊಣೆಯು ತೀರಿ ಹೋಗುವದು.

ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಒಂದು ಸ್ಥಳದಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರಿಯು ಹಣವನ್ನು ತರಿಸಬೇಕಾದಾಗ ಆತನು ಬೇರೆ ಕಡೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ತನ್ನ ಮನುಷ್ಯನ ಮೇಲೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ವಸೂಲಿಗಾಗಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಪೂರ್ವಯೋಜನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಮಾರಿಯಾಗಲಿ ಆ ಹುಂಡಿಯ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದು. ತರಿಸಬೇಕಾಗಿದ್ದ ಹಣವು ಕೇವಲ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕೆ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿದ್ದ ಮೂಲಕವಾಗಿರಬಹುದು. ಇಲ್ಲವೆ ಈ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಮಾಲನ್ನು ಕಳಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಇರಬಹುದು. ಮಾಲನ್ನು ಕಳಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದಾಗ ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ರೇಲ್ವೆ ರಸ್ತೀದಿಯಾದರೂ ಇರುವದು. ಈ ಸಂಗತಿಯು ವ್ಯಾಪಾರದ ದ್ಯೋತಕವಿದ್ದುದರಿಂದ ಒಂದು ಸಲ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ರೇಲ್ವೆ ರಸ್ತೀದಿಗೂಡ ಇದ್ದ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವರ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ವಿಶ್ವಾಸವಿಲ್ಲದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ, ಇಂಥ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿರುವ ಹುಂಡಿಯ ದಲಾಲರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟು ಅವರಿಂದ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದು. ನಂತರ ಆ ದಲಾಲನು ಸಹಿಮಾಡಿದ

ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಆತನ ಕಡೆಯಿಂದ ಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಈ ಮನುಷ್ಯನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದವನ್ನಿದ್ದರಿಂದ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವರಿಗೆ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಹಣವು ಈ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಬೊರಕಬಹುದು. ಕೆಲವೊಂದು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಂಡುಕೊಂಡ ಹುಂಡಿಯ ಹಣವು ಕೂಡಲೆ ಸಿಗುವದಿಲ್ಲ. ಹಣವನ್ನು ಕೊಡತಕ್ಕವನು ಮುದ್ದತು ಬೇರುವನು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೂಡಲೇ ಹಣವು ಬಾರದೇ ಇದ್ದುದನ್ನು ಖಾತೆವಾರನಿಗೆ ತಿಳಿಸುವರು ಕಾರಣ, ಮುದ್ದತು ಕೊಡುವದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೆಲಸವಲ್ಲ. ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಮುದ್ದತು ಆ ಮನುಷ್ಯನು ಬೇಡಿದರೆ ತಮಗೆ ಹಾನಿ ತಟ್ಟಬಾರದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹುಂಡಿಯ ಮೇಲೆ ಒಬ್ಬ ಮಾಡಿದವರೆಲ್ಲರಿಂದ ಮುದ್ದತು ಕೊಡತಕ್ಕ ಬಗ್ಗೆ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ಕೇಳುವರು.

### ಹುಂಡಿಯ ಅನುಚಿತ ವ್ಯವಹಾರವು

ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಯೋಗ್ಯ ಹುಂಡಿಯೆಂದರೆ ಅದು ನಿಜವಾದ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೆ ದೊಂದಿದ್ದು ರಬೇಕು. ಕೇವಲ ಹಣವನ್ನು ಹುಟ್ಟಿಸುವಗೋಸ್ಕರ ಕೆಲವರು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆಯುವರು. ಬೇರೆ ಯಾವ ತಾರಣವನ್ನು ಕೊಡಲಾಗದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ಹಣದ ಕೊರತೆಯಿದ್ದಾಗ ಇನ್ನೊಂದು ಸಟ್ಟಣದಲ್ಲಿರುವ ತಮ್ಮ ಸಹೋದ್ಯೋಗಿಯ ಮೇಲೆ ಕೆಲವರು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಮಾರಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುವರು. ಮೇಲೆ ಮೇಲೆ ನೋಡಿದರೆ ಬೇರೆ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಸಂಚಯಿಸಿದ ಹಣವನ್ನು ತರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದಿರುವರೆಂದು ಕಂಡುಬರುವದು. ನಿಜವಾಗಿ ಹಾಗಿರುವದಿಲ್ಲ. ಮುದ್ದತಿ ಹುಂಡಿಯ ವಸೂಲಿಯ ದಿವಸ ಬಂದಕೂಡಲೆ ಎರಡನೆಯ ವ್ಯಾಪಾರಿಯು ಮೊದಲು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವರ ಮೇಲೆ ಇಲ್ಲವೆ ಮತ್ತೆ ಯಾವದಾದರೂ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿರುವ ವ್ಯಾಪಾರಿಯ ಮೇಲೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಮಾರಿ ಬೊರಕಿದ ಹಣದಿಂದ ಮೊದಲಿನ ಹುಂಡಿಯ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವನು. ಅಥವಾ ಮೊದಲಿನ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದ ವ್ಯಾಪಾರಿಯೇ ಇನ್ನೊಂದು ಬೇರೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಯಾವ ವ್ಯಾಪಾರಿಯ ಮೇಲೆ ಬರೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಮಾರಿ ಸಿಕ್ಕ ಹಣವನ್ನು ತಾರಿಸಿದ ತಮ್ಮ

ಸಹೋದ್ಯೋಗಿಗೆ ಕಳಿಸಿ ನೊದಲಿನ ಹುಂಡಿಯ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಅವನಿಂದ ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವನು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ಅನುಚಿತ ವ್ಯವಹಾರವು ದಿಕ್ಕುದಿಕ್ಕಿ ಸಿಂದ ಅನಿರ್ಬಂಧ ನಡೆಯುವನು. ಈ ಉಸಕ್ರಮಕ್ಕೊಳಗಾದ ಯಾವ ನಾದರೊಬ್ಬ ವ್ಯಾಪಾರಿಯು ದಿನಾಳಿಯಾದರೆ ಈ ಚಕ್ರವು ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ನಡೆದದ್ದು ಹೊರಬೀಳುವದು. ಒಬ್ಬನೇ ವ್ಯಾಪಾರಿಯು ಅನೇಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಗೂಡ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾಗ ತನ್ನ ಉಪದ್ವ್ಯಾಸವು ಗೊತ್ತಾಗಬಾರದೆಂದು ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಮಾರಿ ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಹಾಯದಿಂದ ಹಣವನ್ನು ತನ್ನ ಏಜೆಂಟನಿಗೆ ಕಳಿಸುವನು. ಆದರೆ ಈ ಅನುಚಿತ ಪ್ರಕಾರವು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಿಳಿಯದಿರಲಾರದು. ಒಂದೆರಡು ಈ ತರದ ವ್ಯವಹಾರವಾದ ಕೂಡಲೆ ತಮ್ಮ ಖಾತೆದಾರನು ಕೇವಲ ಹುಂಡಿಯನ್ನೇ ಬರೆಯುವನೋ ಇಲ್ಲವೆ ಬರೆದ ಹುಂಡಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಲನ್ನು ಕಳಿಸುವನೋ ಎಂಬುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಇತರ ಖಾತೆದಾರರಿಂದ ಪೇಟಿಯಲ್ಲಿಯ ದಲಾಲರಿಂದ ನಿಜವಾದ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವರು.

ದಿನಾಳಿಯಾದ ಒಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಈ ರೀತಿಯಾಗಿ ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಒಂದು ಭಾಗೀದಾರಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಈ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಪ್ಪತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ವರೆಗೆ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಪ್ಪಣೆ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರು. ಹೀಗೆ ಮಾಡಿಟ್ಟ ಅನುಕೂಲತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಆ ಕಂಪನಿಯವರು ಬೇರೆ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿದ್ದ ತಮ್ಮ ಏಜೆಂಟನ ಮೇಲೆ ಹತ್ತುಸಾವಿರದ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮಾರಿದರು. ಹುಂಡಿಯು ಮುಟ್ಟಿದ ನಾಲ್ಕು ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವು ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕದ್ದಿದ್ದು ಏಜೆಂಟನು ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಲಿಲ್ಲ. ಇನ್ನೂ ಸ್ವಲ್ಪ ಅವಧಿ ಸಿಗುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬೇಡಿಕೊಂಡನು. ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದವನಿಗೆ ಈ ಮಾತನ್ನು ತಿಳಿಸಿದಾಗ, ಆತನಾದರೂ ಕೆಲಕಾಲ ತಡೆಯಬಹುದೆಂದು ತಿಳಿಸಿದನು. ಹುಂಡಿಯ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯು ಆಗದೇಯಿದ್ದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅದೇ ಖಾತೆದಾರರು ಅದೇ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿದ್ದ ಅದೇ ಏಜೆಂಟನ ಮೇಲೆ ಇನ್ನೊಂದು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದರು. ಮತ್ತು ಒಳ್ಳೇ ಸೌಜನ್ಯದಿಂದ ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ

ನವರು ಎರಡನೆಯ ಹುಂಡಿಯನ್ನಾದರೂ ಕೊಂಡರು. ಕೊನೆಗೆ, ಎರಡೂ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಬರೆದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಹಾನಿ ತಟ್ಟಿತು. ಸಾಧಾರಣವಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಹುಂಡಿಯ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯು ಆಗದಿದ್ದರೆ ತಮ್ಮ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ರದ್ದುಮಾಡುವರು.

### “ ಸಾವಕಾರೀ ” ಹುಂಡಿಗಳು

ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ಮಿಕ್ಕ ವ್ಯವಸಾಯದಲ್ಲಿದ್ದವರಿಗೆ ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ರಕಮಿನ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬೀಳುವದು. ಅವರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕಡೆಗೆ ಹೋಗಲು ಆಸ್ಪದವಿಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಅವರ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನರಿತವರಾದ ಸಾವುಕಾರರಿಗೆ ತಾವು ಒಬ್ಬರಿನ್ನೊಬ್ಬರ ಮೇಲೆ ಬರೆದ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನೊಪ್ಪಿಸಿ, ಸಣ್ಣ ರಕಮುಗಳನ್ನು ದೊರಕಿಸುವರು. ಈ ತರದ ಸಾವಕಾರರು ಯಾವಾಗಲೂ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿರುವವರಿದ್ದರಿಂದ, ಅವರಿಗೆ ಎಲ್ಲ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ವಾಗಿ ಗೊತ್ತಿರುವದು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹುಂಡಿಗಳ ಅವಧಿಯು ೨-೩ ತಿಂಗಳ ವರೆಗೆ ಇರುವದು. ಸಾವುಕಾರರು ಈ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವರು. ಅದರಿಂದ ಸಣ್ಣ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳ ಉದ್ಯೋಗವು ಸಾಗುವದು. ಅವರು ಧನಿಕ ರಿದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ಅವರ ವ್ಯವಹಾರವು ಈ ಪ್ರಕಾರದ್ದೊಂದೇ ಇದ್ದದ ರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅವರ ಹುಂಡಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಂಕೋಚವಿಲ್ಲದೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಅವರವರ ಯೋಗ್ಯತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಅವರ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮರ್ಯಾದಿಸಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಚಿಕ್ಕ ಹುಂಡಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾವುಕಾರರ ಸಹಿಗಳಿದ್ದದ್ದನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿ ಮೊದಲು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಮರ್ಯಾದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಸಾವುಕಾರ ರಾದರೂ ಒಂದು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಒಂದೊಂದೇ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ತರದೆ ಸಣ್ಣ ರಕಮುಗಳ ಎಷ್ಟೋ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಗುಂಪುಗುಂಪಾಗಿ ತಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿ ನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಕೈಯಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವರು. ಬ್ಯಾಂಕಿ ನವರು ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಬರೆದ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಂಡರೂ ಆ ಹುಂಡಿಗಳ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯು ಸಾಕುಕಾರರಿಂದ ಬರುವದೆಂದು ನಿಶ್ಚಿತ. ಈ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಸಾವುಕಾರರು ತನ್ನ ನಿತ್ಯದ ಕಮಿಷನ್



ವಸೂಲ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಕೊಳ್ಳುವನು. ಇವೆರಡು ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲೂ ಭಾಗವು ಸಾವುಕಾರನ ಲಾಭವಾಗುವದು. ಇದರ ಹೊರತು ಆತನು ಹುಂಡಿಯ ವಸೂಲಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಾನೇ ಬದ್ಧನಿರುವನು. ಆದ್ದರಿಂದ ಅವನು ತನ್ನ ಕುಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ ಜಾಗರೂಕನಾಗಿರುವನು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಕೇವಲ ಸಾವುಕಾರನ ಪಾತ್ರತೆಯ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿಸಿದ್ದರೂ ಆತನು ಯಾವ ಬಗೆಯಿಂದ ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರ ವನ್ನು ಬೇರೆ ಬೇರೆ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳಲ್ಲಿ ಹಂಚಿರುವನೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಯಾದರೂ ನೋಡುವರು.

ಮುಂಬಯಿಯಂಥ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿರುವ ಮುಲ್ತಾನಿ ಮತ್ತು ಮಾರವಾಡಿ ದಲಾಲರು ಈ ತರದ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ಎಷ್ಟೋ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಸಾಗಿಸುತ್ತಿರುವರು. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಈ ಜನರು ಸಣ್ಣ ವ್ಯಾಪಾರಿಗರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಹೂಡುವವರಾದ್ದರಿಂದ ಅವರ ಸಾಮಾಜಿಕ ಉಪಯುಕ್ತತೆಯು ಬಹಳವಿರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಈ ವ್ಯವಸಾಯದಲ್ಲಿದ್ದವರಿಗೆ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಉತ್ತೇಜನ ಸಿಗುವದು ಅವಶ್ಯವಾದದ್ದಿರುವದು.

ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರೋದ್ಯೋಗದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಸಲುವಾಗಿ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳ ವರೆಗೆ ಸ್ಥಾಯಿಕರಾದ ಸಾವುಕಾರರ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರಿ ಇಲ್ಲವೆ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಸಂಬಂಧವು ಬೆಳೆಯಬೇಕೆಂದು ಮುಂಬಯಿ ಪ್ರಾಂತಿಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಮೀಟಿಯವರು ೧೯೨೯-೩೦ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಮಾರ್ಗಗಳನ್ನು ತೋರಿಸಿರುವರು. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಅಸಂಖ್ಯ ಕಮೀಟಿಗಳು ಇದ್ದು ಕೆಲಸ ಮಾಡಿ ವಿಸರ್ಜನವಾಗುವವು. ಈ ಕಮೀಟಿಯವರು ಮಾಡಿದ ವರದಿಗಳಾದರೂ ಕಾಗದಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಉಳಿಯುವವು. ಅವರು ಮಾಡಿದ ಸೂಚನೆಗಳು ೨೦ ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದೆ ಮಾಡಿದ್ದಾದರೂ, ಇದೂ ವರೆಗೆ ಆ ಪ್ರಕಾರ ಕಾರ್ಯಭಾಗವು ಸಹಜವಾಗಿಲ್ಲ. ಆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಕಮೀಟಿಯವರು ಅಂತಹ ವ್ಯಾಪಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಕೆಳಗಿನ ವಿಚಾರಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸಿರುವರು. ಈಗಾದರೂ ಖರಿಸ್ತಿತಿಯು ಅವರು ಆಗ ನಿವೇದಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆಯೇ ಇದ್ದುದರಿಂದ ಅವುಗಳನ್ನು ವಾಚಕರ ಮುಂದೆ ಇಡುವೆವು.

೧. ಪ್ರಚಲಿತ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡುವ ಎಲ್ಲ ಮುಖ್ಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಾವುಕಾರರು ಮಾಡುವರು. ಬೆಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಬರೆಯಲಾರರು. ಠೇವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಖಾತೆದಾರರು ಬರೆದೊಪ್ಪಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಅದರ ಹಣವನ್ನಿತ್ತೀಗವನ್ನಾದರೂ ಸಾವುಕಾರರು ಮಾಡುವರು.

೨. ಖಾತೆದಾರರು ಬರೆದ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವರು, ಅವುಗಳ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡುವರು. ಖಾತೆದಾರರ ಸಲುವಾಗಿ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಇತರ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳಿಗೆ ಹಣವನ್ನಾದರೂ ಕಳಿಸಬಲ್ಲರು.

ಈ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ದೇಶದ ತೀರ ಅಂತಸ್ಥ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಹೋಗಲಾರದ್ದರಿಂದ ಅದರ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಸಾವುಕಾರರು ಹಿಡಿದರು. ಮತ್ತು ಹತ್ತಿರದವ ತಮ್ಮ ಖಾತೆದಾರರ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಪೂರ್ಣ ಗೊತ್ತಾದವರಿದ್ದರಿಂದ ಅವರವರ ವ್ಯವಹಾರವು ಅನಿರ್ಬಂಧವಾಗಿ ಸಾಗುವದು. ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಾವುಕಾರರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಮೂರು ಪ್ರಕಾರದವರಾಗಿರುವರು :—

೧. ಕೇವಲ ಹಣದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನಷ್ಟೇ ಮಾಡತಕ್ಕವರು.

೨. ಕೂಡ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ವ್ಯಾಪಾರವನ್ನಾದರೂ ಹೊಂದಿಸಿದವರು ಮತ್ತು ಕಮೀಶನ್ನು ಏಜೆಂಟರೆಂದು ಕೆಲಸಮಾಡುವವರು;

೩. ಕೇವಲ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳಿದ್ದು ತಮ್ಮ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಹಾಕಿದವರು.

ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಇನ್ನು ಮೊಂದೆ ಹಳ್ಳಿಗಳಿಗೆ ವಿಶೇಷ ಮಹತ್ವ ಬರುವದಿದ್ದರಿಂದ ಅಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರವು ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ಹೋಗುವ ಸಂಭವವುಂಟು. ಅದರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಸಲುವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಸಹಾಯವಾದರೂ ಬೇಕಾಗುವದು. ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಾಗಲೀ, ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಾಗಲೀ ತೀರ ದೂರ ದೂರ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವದು

ಶಕ್ಯವಿಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಈ ಭಾಗದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರವು ಸ್ಥಾಯಿಕ ಸಾವುಕಾರರ ಅಧೀನದಲ್ಲಿಯೇ ಉಳಿಯುವದು. ಮಾತ್ರ, ಮೊದಲಿನಂತೆ ಸಾವುಕಾರರು ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಕಾರಭಾರವನ್ನು ಇನ್ನು ಮುಂದೆ ಮಾಡಲಾರರು. ಅಂತಸ್ಥ ಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅವರ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿದ್ದದ್ದು ಸರಕಾರದವರು ಬಲ್ಲರು. ಸರಕಾರದವರು ಅಂತರ್ಗತ ಚಲನದ ಮತ್ತು ಹುಂಡಿಗಳ ಉದ್ಯೋಗವು ಬೆಳೆಯಬೇಕೆಂದು ಸಾವುಕಾರರನ್ನು ಯಾವ ಬಗೆಯಿಂದಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಜೋಡಿಸುವ ಪ್ರಯತ್ನದಲ್ಲಿರುವರು. ಈ ಉಪಕ್ರಮವು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವದಕ್ಕೆ ಸಾವುಕಾರರ ವ್ಯವಹಾರವು ಸಮಾಧಾನಕಾರಕವಾಗಿದ್ದು ಅವರ ಸಹಾಯದಿಂದ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಸಮಾಜದ ಕಲ್ಯಾಣವು ಸಾಧಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಮಿಕ್ಕ ವ್ಯವಸಾಯಿಗರಿಗೆ ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಾವುಕಾರರಿಂದ ಹಣವು ಸಿಕ್ಕು, ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಾವುಕಾರರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಹಣವು ಮೊರೆಯಬೇಕೆಂಬುವ ಉದ್ದೇಶವು ಸರಕಾರದ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳ ಮೂಲಕವೇ ಲಭಿಸುವದು.

ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಾವುಕಾರರು ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಅರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನನುಲಕ್ಷಿಸಿ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಸಮಯವು ಬಂದಿದೆ. ಹತ್ತರಿದ್ದ ಇತರ ಧನಿಕ ವ್ಯಾಪಾರಿಗರನ್ನು ಕೂಡಿಕೊಂಡು ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಒಂದು ಸಮಿತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮುಟ್ಟಲಾಗದ ಮೂಲೆಗಳನ್ನು ಭದ್ರಿಸುವ ಹೊಣೆಯು ಅಂತಸ್ಥ ಧನಿಕರ ಮೇಲೆ ಇರುವದು. ಅದರಿಂದ ಅವರು ಸಂಘಟಿತ ಕಾರ್ಯವು ಸರಕಾರದವರು ಅಗಾಗ್ಗೆ ಕೈಕೊಳ್ಳುವ ಉಪಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದು. ಅನ್ನ, ಧಾನ್ಯನಿರ್ಮಿತಿಯು ಹಳ್ಳಿಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಆಗುವದಾದುದರಿಂದ, ಮತ್ತು ಅನ್ನ ಧಾನ್ಯದ ಉತ್ಪಾದನವು ಕೂಡಲೇ ಹೆಚ್ಚಾಗಬೇಕಾದ್ದರಿಂದ, ಈ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಹಣವನ್ನು ಪೂರೈಸುವ ಸಂಧಿಯು ಸ್ಥಾಯಿಕ ಧನಿಕರಿಗೆ ಸಿಗುವಂತಿದೆ. ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ಧಾನ್ಯವನ್ನು ವೇಟಿಗೆ ಪಚ್ಚುವದು, ಅದರ ಹಂಚುವಿಕೆ ಮೊದಲಾದ ರಾಷ್ಟ್ರಕ್ಕೆ ಅವಶ್ಯವಾದ ಉದ್ಯೋಗವು ಹೆಚ್ಚುಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಬೆಳೆಯಬೇಕಾಗಿದೆ.

ಈ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಮುದ್ದತಿ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಬೆಳೆಯಬೇಕು. ಮುಲ್ತಾನಿ ವ್ಯಾಪಾರಿಗರಂತೆ ನಮ್ಮ ಸಾವುಕಾರರಾದರೂ ಪ್ರಚಲಿತ

ಕಾಯದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಸನದನ್ನು ಸರಕಾರದಿಂದ ಪಡೆದು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರ ವನ್ನು ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿದರೆ ದೇಶದ ಅಂತಸ್ಥ ಆರ್ಥಿಕ ಕಲ್ಯಾಣವನ್ನು ಭದ್ರಪಡಿಸಿದ ಶ್ರೇಯವು ಅವರಿಗೆ ಮುಟ್ಟುವದು. ಧಾನ್ಯ ಉತ್ಪಾದನಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ಇನ್ನೂ ಅನೇಕ ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ವ್ಯವಸಾಯಗಳು ಹಳ್ಳಿಗಳಲ್ಲಿ ಬರುವವು. ಇವಕ್ಕೆಲ್ಲ ಹಣದ ಪೂರೈಕೆಯು ದಿಲ್ಲಿಯಿಂದಾಗಲಿ, ಮುಂಬಯಿಯಿಂದಾಗಲಿ ಬರುವ ದಿಲ್ಲ. ಸ್ಥಾನಿಕ ಹಣವೇ ಸ್ಥಾನಿಕ ಕಾರ್ಯಭಾಗವನ್ನು ಸಾಗಿಸಬಲ್ಲದು. ಅದು ಕಡಿಮೆ ಬಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ಸರಕಾರದಿಂದ ಸಹಾಯವು ದೊರಕಬಹುದು. ಜಪಾನ ದೇಶವು ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ವ್ಯವಸಾಯಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿಲ್ಲ ತಮ್ಮ ಸರಕುಗಳನ್ನು ಪಸರಿಸಿದ್ದು ನಮಗೆ ಗೊತ್ತುಂಟು. ಇಂಥ ಉದ್ಯೋಗ ಗಳು ಇನ್ನುಮುಂದೆ ನಮ್ಮ ಹಳ್ಳಿಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಬೆಳೆಯುವವು. ಆದ್ದರಿಂದ ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಾವುಕಾರರು ತಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತನದಿಂದ ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿ ಅವನ್ನು ಹಬ್ಬಿಸುವದಕ್ಕೆ ಕೂಡಲೆ ಉದ್ಯುಕ್ತರಾಗಬೇಕು.

ಹುಂಡಿಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಇಷ್ಟು ವಿಸ್ತಾರವಾಗಿ ಬರೆಯುವ ಕಾರಣ ವೇನೆಂದರೆ: — ಹುಂಡಿಯ ಪತ್ರವು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸ ಲಿಕ್ಕೆ ವ್ಯವಸಾಯಗಾರರಿಗೆ ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಸಾಧನವಿರುವದು. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೂರಾರು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಹುಂಡಿಯು ರೂಢಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೂ ಅದರ ವಿಸ್ತಾರವು ನಾಕಷ್ಟು ಆಗಿಲ್ಲ. ಮತ್ತು ಸಾವುಕಾರರಾದರೂ ಅದರ ಪ್ರಯೋ ಜನವನ್ನು ತಿಳಿದಂತಿಲ್ಲ. ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ಸಾವುಕಾರರು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿ ಹುಂಡಿಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಂಡರೆ ಅವರಿಗಾದರೂ ತಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ಬೆಳೆಸಲಿಕ್ಕೆ ಉಪಯುಕ್ತವಾದದ್ದಿರುವದು. ತಮ್ಮ ಕೈಸೇರಿದ ಹುಂಡಿಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೊಪ್ಪಿಸಿದಾಗ ಸಾವುಕಾರರ ಯೋಗ್ಯತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಅವರಿಂದ ಸುಲಭವಾಗಿ ಹಣವು ದೊರಕುವದು. ಅದೇ ಹಣವನ್ನು ಅವರು ತಮಗೆ ಪರಿಚಿತರಿದ್ದ ಮಿಕ್ಕ ವ್ಯವಸಾಯಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲವಾಗಿ ಕೊಡಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಮಿಕ್ಕ ವ್ಯವಸಾಯಗಾರರೂ, ರೈತರೂ ಮತ್ತು ಸಾವಕಾರರೂ ಸಂಘಟಿತರಾಗಿ ಹುಂಡಿಯ ಪ್ರಯೋಗವನ್ನು ರೂಢಿಯಲ್ಲಿ ತರಬೇಕೆಂದು ನಾವು ಆಗ್ರಹದಿಂದ ಸೂಚಿಸುವೆವು.

## ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲಿನ ಸಾಲವು

ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ಸರಕಾರದವರೇ ಸಾಲವನ್ನು ಜನರ ಕಡೆಯಿಂದ ಪಡೆದ ಬಗ್ಗೆ 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್' ಸ್ವರೂಪವಿದ್ದರೂ ಇತರ ಸ್ವಾನಿಹ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಪೋರ್ಟ್ ಟ್ರಸ್ಟ್ ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಾದರೂ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆದ ಬಗ್ಗೆ ಮುದ್ರಿಸಿದ ಕಾಗದಗಳಾದರೂ ಸಮಾವಿಷ್ಟವಾಗುವವು. ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಮುದ್ರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಈ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸರಕಾರದವರು ಅಪ್ಪಣೆ ಕೊಟ್ಟಿರುವರು, ಮತ್ತು ಸಾಲವು ತಿರುಗಿ ಕೊಡಲಾಗುವದಕ್ಕೆ ಸರಕಾರದವರ ಅನುಮತಿಯಿದ್ದದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾರಣವಾಗಿ ಈ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಕೂಡಲೇ ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಕಾರಣ, ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಕ್ರಯದಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಆಗಲಾರದ್ದರಿಂದ ಇವುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಲ್ಲರು. ನೂತ್ರ, ರಾಜಕೀಯ ಅಂದೋಲನದ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಬೆಲೆಗಳು ಅಸ್ಥಿರವಿರುವದರಿಂದ ಆ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಜಾಗೃತರಾಗಿರುವದು ಅವಶ್ಯವಿರುವದು. ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಂಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿ ಬೆಲೆಯುಳ್ಳ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರದಲ್ಲಿ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ೯೦ ರೂಪಾಯಿ ತನಕ ಸಾಲವು ದೊರಕಬಹುದು. ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ಸಮಾನವಾಗಿ ಬೆಲೆಯುಳ್ಳವಿದ್ದರೂ ಅವುಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ೭೦ ರೂ. ಗಳಿಂದ ೮೦ ರೂ. ಗಳವರೆಗೆ ಸಾಲವು ದೊರಕಬಹುದು.

ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ಮೂರು ತರಹದವು ಇರುವವು. (೧) 'ಬೆಚರರ್ ಬಾಂಡ್' (೨) 'ಸ್ಟಾರ್ ಸರ್ಕ್ಯುಲೇಟಿಂಗ್' (೩) 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್'. ಮೊದಲಿನ ಎರಡು ಪ್ರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ವಿಶೇಷ ಉಪಯೋಗದಲ್ಲಿಲ್ಲ. 'ಬೆಚರರ್ ಬಾಂಡ್'ಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಲಕರ ಹೆಸರು ಬರೆದಿರುವದಿಲ್ಲ. ಯಾರ ಆಧೀನದಲ್ಲಿ 'ಬಾಂಡ್ಸ್' ಇರುವವೋ ಅವರೇ ಮಾಲಕರೆಂದು ತಿಳಿಯಲಾಗುವದು. ಅವುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಆ ಕಾಗದಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿ 'ಕೂಪನ್ಸ್' ಇರುವವು. 'ಬೆಚರರ್' ಬೆಕ್ಕಿನಂತೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಸೂಲಿ ಮಾಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ತುಣುಕು ಹರಕೊಂಡು ಹಣವನ್ನು

ದೊರಕಿಸಬಹುದು. 'ಸ್ಟಾರ್ ಸರ್ವಿಸ್‌ಫೋರ್ಸ್' ಕೇವಲ ಪಾಪತಿಯ ತರಹ ದ್ವಿರುವದು. ಅವುಗಳ ಮಾಲಿಕರ ಹೆಸರು ಆ ಆ ಕಚೇರಿಯ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಅವರ ಹೊರತು ಮಾಲಿಕಿಯ ಹಕ್ಕು ಸಿಗುವಂತಿಲ್ಲ. ಇವುಗಳನ್ನು ತಾರಣವನ್ನಾಗಿ ಹಿಡಿಯಬೇಕಾದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅವುಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿ 'ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಡೀಡ್'ದ ಮೇಲೆ ಮಾಲಿಕರ ಸಹಿಯನ್ನು ದೊರಕಿಸಿ ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರನ್ನು ಸರಕಾರದ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವರು. 'ಜೆಆರ್‌ಬಾಂಡ್ಸ್' ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಲಿಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸುರಕ್ಷತವಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು 'ಸ್ಟಾರ್ ಸರ್ವಿಸ್‌ಫೋರ್ಸ್'ಗಳ ಹಕ್ಕಿನ ವಿಷಯವು ಸುಲಭವಲ್ಲದ್ದರಿಂದ ಇವರೂ ಕಾಗದಗಳಿಗಿಂತ ಸರಕಾರದ 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್' ಬಳಸುವಾಗಿ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿರುವವು. ಅವುಗಳ ಮಾಲಿಕಿ ಹಕ್ಕು ಆ ಪತ್ರದ ಟಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಮುದ್ರಿಸಿದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮಾಲಿಕರು ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ ಎರಡನೆಯವರಿಗೆ ದೊರಕಬಹುದಾದ ದ್ವಿರುವದು. ಬಡ್ಡಿಯ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯಕ್ಷ ಹಾಜರ ಮಾಡಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರದ ಮುಖಭಾಗದಲ್ಲಿ ಮುದ್ರಿಸಿದ 'ಟ್ರೇಸರಿ' ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿಯೇ ಬಡ್ಡಿಯ ಹಣವು ದೊರಕುವದು.

ಸರಕಾರದ 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್'ಗಳನ್ನು ತಾರಣವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನೋಟುಗಳು ತಕ್ಕ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರು. (೧) ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಯೋಗ್ಯ ರೀತಿಯಿಂದ ಸಹ ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವರು. (೨) ಮಾಲಿಕರು ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕೊಡುವ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಅವುಗಳ ಪೂರ್ವಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವರೂ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರು. ಅಂದರೆ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲ ಮಾಲಿಕರ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಯಾರೂ ಮಾಲಿಕರಿದ್ದರು. ಅವರ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಯಾರಿದ್ದರು, ಅವರಿಲ್ಲರೂ ತಕ್ಕ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಯೋಗ್ಯವಾಗಿ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಗೊತ್ತಿರುವದು ಅವಶ್ಯವಾದದ್ದಿರುವದು. (೩) ಈ ಮೇರೆಗೆ ಎಲ್ಲ ಸಹಿಗಳು ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ

ಬೇಕಾಗುವವು. (೪) ಆ ಕಾಗದವು ಅನೇಕರ ಕೈಯಿಂದ ಬಂದದ್ದರಿಂದ ಎಲ್ಲರೂ ಕಾದಿಟ್ಟ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿಯೇ ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರಬೇಕು. (೫) ಮಾಲಕರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಹೆಸರು ಬರೆಯಲಿಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ತಿರುಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಲಕರಿಗೆ ಕೊಡಲಿಕ್ಕೆ ಸಹಿಯನ್ನು ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಎರಡು ಸ್ಥಳಗಳಾದರೂ ಉಳಿದಿದ್ದಿರಬೇಕು. ಕಾಗದದ ಹಿಂಭಾಗವು ಸಹಿಗಳಿಂದ ತುಂಬಿಹೋಗುವಂತೆ ಕೂಡರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದನ್ನು 'ಪಬ್ಲಿಕ್ ಡೆಟ್' ಕಚೇರಿಗೆ ಕಳಿಸಿ ಹೊಸ ಕಾಗದವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವರು. (೬) 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್'ಗಳ ಬಡ್ಡಿಯು ವಸೂಲಾದದ್ದನ್ನೂ ನೋಡಲಾಗುವದು.

ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಸರಕಾರದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ಟಾಂಪ್ ಕಾಗದದ ಮೇಲೆ ಖಾತೇದಾರರಿಂದ ಒಂದು ತಾರಣಪತ್ರವನ್ನು ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಅದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಾರಣದ ಹಕ್ಕು ಸಿಗುವದು ಮತ್ತು ಪ್ರಸಂಗ ಬಂದಂತೆ ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಬೇಡುವ ಅಧಿಕಾರವು ಹಾಗೂ ಮಾರುವ ಅಧಿಕಾರವು ದೊರಕುವದು. ತಾರಣವನ್ನಿಟ್ಟುಕೊಂಡ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ವಸೂಲ ಮಾಡಿಕೊಡುವರು. ಇದೇ ಮಾರ್ಗದಿಂದ ಅವರು ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆಯಾದರೂ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವರು.

### ಕಂಪನಿ ಶೇಖರುಗಳ ತಾರಣವು

ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರೋದ್ಯೋಗದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನು ಸರಿಸಿ ಅಲ್ಲಲ್ಲಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಬೆಳೆದವು. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕಂಪನಿಗಳಿದ್ದು ಕಂಪನಿಗಳು ತೀರ ಅಯೋಗ್ಯವಾದವುಗಳೂ ಇರುವವು. ಜನರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ತೊಡಕಿಸುವದಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಮಾರ್ಗವು ದೊರಕಿದೆ. ಆದರೆ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಕಾಲ ಬಾಳುವೆ ಮಾಡಿ ಹಾಳಾಗಿ ಹೋದ ಕಂಪನಿಗಳಾದರೂ ಅನೇಕವಿರು

ವದರಿಂದ ಕೇವಲ ಬಡ್ಡಿಯ ಅಶೇಖೋಗಾಗಿ ಸಿಕ್ಕ ಕಡೆಯಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಹಾಕಿದವರು ಅನೇಕರಿರುವರು. ಇತರರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಾದರೂ ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನು ಇದೇ ಮೇರೆಗೆ ತೊಡಕಿಸುವವರಿದ್ದರಿಂದ ಕಂಡಕಂಡ ಕಂಪನಿಗಳ ಶೇಖರಣೆಗಳನ್ನು ತಾರಣವನ್ನಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಲೇವುದಾರರ ಹಣವನ್ನು ಗಂಡಾಂತರದಲ್ಲಿ ಹಾಕಲಾರರು. ಅನೇಕ ಕಂಪನಿಯ ಭಾಗೀದಾರರು ಸಾಲದಗೋಸುಗ ತಮ್ಮ ಹತ್ತಿರವು ಅನೇಕ ಕಂಪನಿಗಳ ಶೇಖರುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುವರಾದ್ದರಿಂದ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಕ್ಕ ಕಂಪನಿಯ ಶೇಖರುಗಳನ್ನೇ ಅರಿಸುವದು ಸಹಜವಾದ ವಾತು. ಇದು ತಕ್ಕಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗುವದಕ್ಕೆ, ಅವರಿಂದ ಶೇಖರುಗಳ ಯಾದಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸುವರು. ಅದರಲ್ಲಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳ ಶೇಖರುಗಳನ್ನೇ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಬರುವವು. ತಮಗೆ ಅಪರಿಚಿತವಿದ್ದ ಶೇಖರುಗಳನ್ನು ತಾರಣಕ್ಕೆ ಯೋಗ್ಯವೆಂದು ಲೆಕ್ಕಿಸುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಆ ಕಂಪನಿಗಳ ಸಾಧಾರಣ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಅವುಗಳ ತಾಳೆಬಂದುಗಳ (Balance Sheets) ಪರಿಶೀಲನದ ಮೇಲಿಂದ ತಿಳಿದು ಕೊಳ್ಳುವರು. ಕಂಪನಿಯು ಮಾಡತಕ್ಕ ವ್ಯವಹಾರವು, ಅದರ ಉತ್ಪಾದನವು, ಅದರ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಕೊಡುತ್ತಿದ್ದ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ಮತ್ತು ಮುಂದಾದರೂ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲ ಸಾಧ್ಯಸಾಧ್ಯತೆಯು ಈ ವಿಷಯಗಳ ಮೇಲಿಂದ ಆ ಕಂಪನಿಯ ಪಾತ್ರತೆಯನ್ನು ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ಮೇರೆಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಯೋಗ್ಯ ಕೂಡರೂ ಸಹಿತ ಅದರ ಶೇಖರುಗಳು ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿರುವದಿಲ್ಲ. ಮಾರುವವರಿಗೆ ಕೊಳ್ಳುವವರು ಸಿಗುವದಿಲ್ಲ. ಕೊಳ್ಳುವವರಿಗೆ ಮಾರುವವರು ಸಿಗುವದಿಲ್ಲ. ಅದರಿಂದ ಇಂಥ ಶೇಖರುಗಳನ್ನು ಸಂತೋಷದಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾರರು. ಯಾವ ವಸ್ತುವಿನ ಮಾರಾಟವು ತಾತ್ಕಾಲ ಅಗುವದೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ನಿಶ್ಚಿತವಿರುವದೋ ಅದೊಂದೇ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಯೋಗ್ಯವಾದದ್ದೆಂದು ತಿಳಿಯಬೇಕು. ಕಾರಣ ಈ ತರದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಹತ್ತಿರದವರು ದಿನಾಲು ಮಾಡುತ್ತಿರುವದರಿಂದ ಶೇಖರುಗಳ ಕ್ರಯವು ಕೂಡಲೆ ಗೊತ್ತಾಗುವದು. ಅದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗಾದರೂ ತಾವು ಅಂಥ ಶೇಖರುಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಕೊಟ್ಟ ಸಾಲವು ಅಬಾಧಿತವಿದ್ದದ್ದು ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ತಿಳಿಯುವದು.



ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಕಂಪನಿಗಳ ಪಾತ್ರತೆಯನ್ನು ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿದ ನಂತರವೇ ಶೇಅರ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟೋ ಕಂಪನಿಗಳ ಶೇಅರುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವು ಪ್ರತಿದಿನ ನಡೆಯುವದು. ಶೇಅರ ಪೇಟೆಗಳು ಕೆಲವು ವಿಶಿಷ್ಟ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಇರುವವು. ಪೇಟೆಗಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸರಕಾರದಿಂದ ತಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾನ್ಯತೆಯನ್ನು ದೊರಕಿಸಿದ್ದರಿಂದ ಅಲ್ಲಿ ನಡೆದ ವ್ಯವಹಾರವು ಕಾಯಿದೆಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಮಾನ್ಯವಾದದ್ದಿರುವದು. ಈ ಪೇಟೆಯಿಂದ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಶೇಅರುಗಳ ಬೆಲೆಯು ವಿಶ್ವಸನೀಯವಾದದ್ದು. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಪೇಟೆಯಲ್ಲಿಯ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಶೇಅರುಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಯೋಗ್ಯ ತಾರಣವೆಂದ. ಯಾರಾದರೂ ಹೇಳಬಹುದು. ಕೆಲವು ಕಂಪನಿಗಳ ಬೆಲೆಯುಳ್ಳ ಭಾಗಗಳನ್ನು ಕೆಲವು ಜನರು ಬಿಗಿಬಿಡಬಿಡುವದರಿಂದ ಅವುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವು ಆಗುವದಿಲ್ಲ. ಇಂಥ ಶೇಅರುಗಳು ಅತಿ ಮಹತ್ವವಾದದ್ದಿದ್ದರೂ ತಾರಣಕ್ಕೆ ತಕ್ಕದ್ದಾಗಲಾರವು.

ಇವೆಲ್ಲ ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಧ್ಯಾನದಲ್ಲಿಟ್ಟು, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ದೊಂದು ಶೇಅರುಗಳ ಯಾದಿಯನ್ನು ತಯಾರಿಸುವರು. ಅದರಲ್ಲಿಯ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಶೇಅರಿನ ಪೇಟೆಯ ಧಾರಣೆಯ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ತಾವು ಕೊಡಬಲ್ಲ ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನಾದರೂ ಹಾಕುವರು. ಪೇಟೆಯ ಬೆಲೆಯು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಆದಂತೆ ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನಾದರೂ ಬದಲಿಸುವರು. ಧನಾಢ್ಯ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು ಶೇಅರುಗಳಲ್ಲಿ ಜೂಜಾಡುವದು ಕಂಡಬರುವದು. ಆವರು ತಮಗೆ ಯೋಗ್ಯ ಕಂಡಂತೆ ಅನೇಕ ಶೇಅರುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಈ ಪ್ರಕಾರದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತರುವರು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಅವುಗಳ ಬೆಲೆಯು ವಿನಾಕಾರಣ ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ಇಲ್ಲವೆ ಇಳಿಯುತ್ತಿರುವದು. ಇಂಥ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತೀರ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ನೋಡಬೇಕಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ತೀರ ಕಡಿಮೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಆದಂತೆಯೇ ಕೆಲವು ಶೇಅರುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ಅಸ್ಥಿರವಿದ್ದದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅವುಗಳ ಪೇಟೆಯ ಬೆಲೆಯಾದರೂ ಅಸ್ಥಿರವಾಗುವದರಿಂದ, ಅವನ್ನಾದರೂ ತೀರ ಕಡಿಮೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಈ ವಿಚಾರ

ರದ ಮೇರೆಗೆ ಸರಕಾರದ ಇಲ್ಲವೆ ಸರಕಾರದ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವನ್ನು ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿದ್ದರಿಂದ ಅವುಗಳ ಬೆಲೆಯಾದರೂ ಸ್ಥಿರವಾದದ್ದಿರುವದನ್ನು ಕಂಡು ಅವುಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹೆಚ್ಚು ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬಲ್ಲರು. ಕೆಲವು ಕಂಪನಿಯವರು ಬೇರೆ ಬೇರೆ ತರಗತಿಯ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವರು. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ತರದ ಶೇಅರುಗಳು (Preference Shares) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಶೇಅರುಗಳು (Ordinary Shares) ಇರುವವು. ಮೇಲ್ತರದ ಶೇಅರುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ಸ್ಥಿರಪಡಿಸಿದ್ದಿರುವದು. ಕಂಪನಿಯ ಲಾಭದ ಹಣದಿಂದ ಹಂಚಬಹುದಾದ ಬಡ್ಡಿಯು ಮೊದಲು ಮೇಲ್ತರದ (Preference) ಭಾಗೀದಾರರಿಗೆ ಕೊಡಲಾಗುವದು. ಆ ಪ್ರಮಾಣದಿಂದ ಆ ಕಂಪನಿಯ ಸಾಮಾನ್ಯ (Ordinary) ಭಾಗೀದಾರರಿಗೆ ಕಡಿಮೆ ಹಣವು ಸಿಗಬಹುದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಇಂಥ ಮೇಲ್ತರದ ಶೇಅರುಗಳು ತಾರಣದ ಸಲುವಾಗಿ ಯೋಗ್ಯವಿದ್ದು, ಅವುಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವರು.

ಭಾಗೀದಾರರು ಶೇಅರ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟು ಕೊಡಲಿ ಅವರು ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಚ್ಛೇದಿಸುವರು. ಕೆಲವು ಶೇಅರುಗಳ ಹಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಯವರು ಕಂತಿನ ಪ್ರಕಾರ ವಸೂಲ ಮಾಡುವರಾದ್ದರಿಂದ ಭಾಗೀದಾರರು ಕಂಪನಿಯವರು ಬೇಡಿದಂತೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ಹಣವು ಮುಟ್ಟಿದ ಬಗ್ಗೆ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟಿನ ಹಿಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯವರು ಬರೆಯುವರು. ಹಣವನ್ನು ಕೊಡದಿದ್ದರೆ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವು ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ಇದ್ದುದರಿಂದ ಮತ್ತು ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ರದ್ದುಮಾಡಿದ ಶೇಅರುಗಳು ನಿರರ್ಥಕವಾಗುವವು. ಕಾರಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರೈವಾಗಿ ನೋಡಿಕೊಂಡು ನಂತರ ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು. ಕೆಲವು ಶೇಅರುಗಳ ಹಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಯವರು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಸೂಲಮಾಡದೆ ಅದರ ಕೆಲವು ಭಾಗವನ್ನೇ ವಸೂಲ ಮಾಡುವರು. ಇನ್ನೂ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಕಂಪನಿಯವರ ಪೂರ್ಣ ಹಕ್ಕು ಇರುವದು. ಈ ತರದ ಭಾಗಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾರಣವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು.

ಸಿದಾಗ, ಭಾಗೀದಾರರು ತಮ್ಮ ಕಂಠನ್ನು ಕಂಪನಿಯವರು ಬೇಡಿದಾಗೆ ಕೊಡದಿದ್ದರೆ, ತಾವು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ತಾರಣವು ಅಬಂಧಿತವಾಗಿರುವಾಗೋಸುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕಂಠು ತುಂಬುವ ಪ್ರಸಂಗಬರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇಂಥ ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುವರು.

ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ತಾರಣವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಖಾತೇದಾರರಿಂದ ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟು ಬಗ್ಗೆ, ಅವುಗಳ ಬೆಲೆಯು ತೀರ ಕಡಿಮೆಯಾದರೆ ಪ್ರಸಂಗಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಮಾರುವ ಬಗ್ಗೆ. ಅವುಗಳ ಬೆಲೆಯು ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಆದಂತೆ ಸಾಲದ ಹಣವಾದರೂ ಹೆಚ್ಚು ಕಡಿಮೆ ಆಗಬಹುದೆಂಬದರ ಬಗ್ಗೆ, ಮತ್ತು ಭಾಗಗಳು ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಸೂಲಾಗಿದ್ದಾಗ, ಉಳಿದ ಹಣವನ್ನು ತಮಗೋಸುಗ ಕೊಡುವಬಗೆ ಒಂದು ವಿಸ್ತೃತ ಪತ್ರವನ್ನು ಯೋಗ್ಯ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯಂಪಕಾಗದದ ಮೇಲೆ ಬರೆಯಿಸಿ ಕೊಳ್ಳುವರು. ಇದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಸಿ ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ತಾರಣವನ್ನಾಗಿಡುವವರಿಂದ ಕೆಲವು ಕೋರಾ 'ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್' ಫಾರ್ಮಿನ ಮೇಲೆ ಅವರ ಸಹಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಆ ಫಾರ್ಮುಗಳನ್ನು ಶೇಷರ-ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟುಗಳಿಗೆ ಹಚ್ಚಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವರು. ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಆ ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ ಕಡೆಯಿಂದ ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವರು. 'ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್' ಫಾರ್ಮುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಾರೀಖು ಹಾಕದೆ ಸಾಲವು ಮುಟ್ಟುವವರೆಗೆ ಇಡುವರು. ಕಾರಣ, ಕೆಲವು ಅವಧಿಯ ನಂತರ ತಾರೀಖು ಹಾಕಿದ ಶೇಷರುಗಳು 'ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್' ಆಗಲಾರವು. ಮತ್ತು ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡದೆ ಇದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪನಿಯವರು ಕಾರಣವನ್ನು ಕೇಳುವರು. ಖಾತೇದಾರರು 'ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್' ಫಾರ್ಮುಗಳ ಮೇಲೆ ತಾವು ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಸಹಿಯ ಮಾದರಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಸಹಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುವರೆದುರಿಗೆ ಮಾಡಿ ಅವರ ಸಾಕ್ಷಿಯನ್ನಾದರೂ ಹಾಕಿಸಬೇಕು. ಪರಿಚಿತ ಖಾತೇದಾರರ ಹೊರತು ಇತರ ಜನರು ಪರಿಚಯವನ್ನು ತಕ್ಕರೀತಿಯಿಂದ ಕೊಟ್ಟಾಗಿಯೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದ ಶೇಷರುಗಳನ್ನು 'ಟ್ರಾನ್ಸಫರ್' ಫಾರ್ಮುಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಕಡೆಗೆ ಕಳಿಸಿ ತಮ್ಮ ಹೆಸರು ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡಿಸಿ ಕೊಳ್ಳುವರು. ಉದಾಹರಣ, ಇನ್ನೊಬ್ಬರ ಆಸ್ತಿಗೆ ಟ್ರಸ್ಟಿಯಿದ್ದವರೊಬ್ಬರ

ಹತ್ತರಿದ್ದ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಸಾಲದ ತಾರಣವಾಗಿ ಕೊಟ್ಟರೆ ಮತ್ತು ಆ ಟ್ರಸ್ಟಿಗೆ ಈ ತರದಿಂದ ಶೇಅರುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡಲಸಾಧ್ಯವಿದ್ದದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಮಾಲಿಕೆಯ ಹಕ್ಕು ಅಪಾರ್ಥಿತ ಉಳಿಯುವದಿಲ್ಲ.

ಕೆಲವು ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡುವದಿಲ್ಲ. ಶೇಅರುಗಳ ಹಣವನ್ನು ಭಾಗೀದಾರರು ಕೆಲವು ಕಂತುಗಳಲ್ಲಿ ತುಂಬಿದ್ದು, ಇನ್ನೂ ಕೆಲವು ಕಂತುಗಳನ್ನು ತುಂಬಬೇಕಾದಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ರಜಿಸ್ಟರಿದ್ದ ಶೇಅರುಗಳ ಉಳಿದ ರಕಮನ್ನು, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತುಂಬಬೇಕಾಗುವದು. ಮತ್ತು ಶೇಅರುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ 'ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್' ಫಾರ್ಮಿನ ಮೇಲಿನ ಸಹಿಯು ಕಳ್ಳ ಸಹಿಯೆಂದು ತಿಳಿದರೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಯಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರೇ ಅವಕ್ಕೆ ಜೊಣೆಗಾರರಾಗುವರು.

ಅಂದರೆ, ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ರಜಿಸ್ಟರ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವದರಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಮಾಡದೆ ಇರುವದರಲ್ಲಿ ದೋಷವಿರುವದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮಗೆ ತಕ್ಕ ಕಂಡ ಯೋಗ್ಯ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ಹಿಡಿಯುವರು.

ಖಾತೇದಾರರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿಲ್ಲದ ಶೇಅರುಗಳ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹಣ ಕೊಡಲಾರರು. ಪ್ರಮುಖ ಖಾತೇದಾರರಿಗೋಸುಗ ಒಮ್ಮೊಮ್ಮೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಹೀಗೆ ಮಾಡಲೇಬೇಕಾದಾಗ ಅವರು ಶೇಅರುಗಳು ರಜಿಸ್ಟರ ಇದ್ದದರಿಂದ ತಮ್ಮ ಮಾಲಿಕೆಯ ಹಕ್ಕು ಇಲ್ಲದ ಬಗ್ಗೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಖಾತೇದಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಖಾತೇದಾರರ ಪರವಾಗಿ ಬಂದ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಎರಡನೆಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ತಾರಣವಾಗಿ ತಿರುಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕೆ ಕೆಲವರು ಇಡಬಹುದಾದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ಶೇಅರುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕ ಸಾವಕಾರರು ತಮ್ಮ ಹತ್ತರಿದ್ದ ಇತರರ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಕೊಡಬಹುದಾದ್ದರಿಂದ ಇಂಥ ವ್ಯವಹಾರವು ಅಯೋಗ್ಯವಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಕೋರ್ಟಿನವರು ನಿರ್ಣಯಿಸಿರುವರು. ಮಾತ್ರ, ಶೇಅರ ಪೇಟಿಯಲ್ಲಿಯ ಅಧಿಕೃತ ದಲಾಲರು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಕೈಯಲ್ಲಿದ್ದ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ತಾರಣವಾಗಿ ಕೊಡಬಲ್ಲರು.

## ಆಯುರ್ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ತಾರಣವು

ವಿಮೇದಾರರು ತಮ್ಮ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬಹುದು. ತಾರಣವಾಗಿ ಕೊಡತಕ್ಕ ಪಾಲಿಸಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಎಲ್ಲ ಕಂಪುಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತುಂಬದಿದ್ದರೆ, ಆ ಪಾಲಿಸಿಯ ಉತ್ತಮ ತಾರಣವೆಂದು ಮನ್ನಿಸಲಾಗುವದು. ಆದರೆ ಪಾಲಿಸಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪುಗಳು ಇನ್ನೂ ಕೊಡುವದಿದ್ದು ಮಧ್ಯದಲ್ಲೇ ವಿಮೇದಾರರಿಗೆ ಸಾಲವು ಬೇಕಾದರೆ, ಅವರಿಗೆ ಆ ಪಾಲಿಸಿಯ 'ಸರೆಂಡರ್ ವ್ವಾಲ್ಯು' ಕೆಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಣ ಸಿಗಲಾರದು. 'ಸರೆಂಡರ್ ವ್ವಾಲ್ಯು' ಅಂದರೆ ವಿಮೇದಾರರು ಯಾವ ಕಾರಣದಿಂದಾದರೂ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಮುಂದೆ ಸಾಗಿಸುವದನ್ನು ಬಿಟ್ಟುಕೊಡಬಲ್ಲ ಬೆಲೆಗೆ 'ಸರೆಂಡರ್ ವ್ವಾಲ್ಯು' ಎಂದೆನ್ನಬಹುದು.

ಪಾಲಿಸಿಯ ತಾರಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮೇದಾರರು ಕೆಳಗಿನ ಸಂಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು.

೧. ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವಾಗ ವಿಮೇದಾರರು ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ವೃತ್ತಾಂತವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿರಬೇಕು. ಮತ್ತು ತಮ್ಮ ನಿಜವಾದ ವಯಸ್ಸಿನ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪೂರೈಸಿ ಅದಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯವರು ಒಪ್ಪಿದ ಬಗ್ಗೆ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದು ಇರಬೇಕು. ಕಾರಣ, ಮುಂಚಿನ ವೃತ್ತಾಂತದಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ತಪ್ಪಾದದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಪಾಲಿಸಿಯು ರದ್ದು ಆಗುವ ಸಂಭವವಿರುವದು.
೨. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಅದರ ರಕಮು ಇನ್ನೊಬ್ಬರಿಗೆ ಮುಟ್ಟಬೇಕೆಂದು ಬರೆದಿಟ್ಟಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಆ ಪ್ರಕಾರ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ ತಿಳಿಸಿದ್ದರೆ, ವಿಮೇದಾರರು ಇಂಥ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಕಡೆಯಿಂದ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ತಾರಣವಾಗಿ ಕೊಡಬಹುದೆಂಬ ಅಧಿಕಾರಪತ್ರವನ್ನಾದರೂ ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು.
೩. ತಾರಣವಿಟ್ಟ ಪಾಲಿಸಿಯ ಕಂಪುಗಳನ್ನು ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ತಪ್ಪದೆ ಕೊಟ್ಟು, ಕಂಪನಿಯ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಮುಟ್ಟಿಸಬೇಕು.

## ಸ್ಥಾವರ ಆಸ್ತಿಯ ತಾರಣವು

ಈ ತರದ ತಾರಣದ ಮೇಲಿನ ಸಾಲವು ದೀರ್ಘ ಅವಧಿಯದಿರುವ ದರಿಂದ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನು ಈ ತರದಿಂದ ಹಣ ತೊಡಗಿಸಲು ಸಿದ್ಧರಾಗುವದಿಲ್ಲ. ಇದರಲ್ಲಿ ಕಾಯದೆಯ ಅನೇಕ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು ಉದ್ಭವಿಸುವದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಣವು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಶಯವಾದರೂ ಇರುವದು. ಮಾತ್ರ ಹೆಸರಾದ ಬಾತೇದಾರರು ಈ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಸಾಲವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವಗೋಸುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕಳಬಹುದು. ಕಾರಣ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅಂಥವರಿಂದ ಹಣ ತೀವ್ರವಾಗಿ ತಿರುಗಿ ಬರುವ ಬಗ್ಗೆ ನಿಶ್ಚಿತವಿರುವದು. ಯಾವದೇ ತರದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಎರಡು ಮೂರು ವರುಷಗಳಲ್ಲಿ ಬಡ್ತಿ ಸಹಿತ ಹಣ ತಿರುಗಿ ಬರುವಂತಿದ್ದ ಸಾಲವನ್ನೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಡಬಲ್ಲರು. ಮತ್ತು ತಿರುಗಿ ಕೊಡತಕ್ಕ ಹಣ ತಿಂಗಳಗೊಮ್ಮೆಯಾಗಲಿ ಮೂರು ತಿಂಗಳಗೊಮ್ಮೆಯಾಗಲಿ ನಿಜವಾಗಿ ತಿರುಗಿ ಬರುವಂತಿರಬೇಕು.

ಸ್ಥಾವರ ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲಿನ ತಾರಣವು ಸಮಾಧಾನಕಾರಕವಾಗುವ ಬಗ್ಗೆ ಬಾತೇದಾರರು ಕೆಳಗೆ ಬರೆದ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಚೆನ್ನಾಗಿ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿ ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು.

(೧) ಆಸ್ತಿಯ ಮಾಲಕರು ತಾವೇ ಇದ್ದು, ಅದರ ಮೇಲೆ ಬೇರೆ ಯಾರದೂ ಹಕ್ಕು ಇರುವದಿಲ್ಲ. ಕೋರ್ಟು ಕಚೇರಿಯ ಪ್ರಕರಣ ದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಯು ತಳಕಾಗಿರದೆ, ಮುನಿಸಿಪಾಲಿಟಿ, ಇಲ್ಲವೆ ಸ್ಥಾನಿಕ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧವೂ ಅದಕ್ಕೆ ಇರಕೂಡದು.

(೨) ಆಸ್ತಿಯು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತಮ್ಮದೇ ಇದ್ದು ಅದನ್ನು ತಾವೇ ಕೊಂಡದ್ದರ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿಕೊಡಬೇಕು. ಭೂಮಿ ಎರಡನೇ ಯವರದಿದ್ದಾಗ ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ಎಲ್ಲ ಕರಾರುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪರಿಶೀಲಿಸುವರು, ಮತ್ತು ಹೊಲದ ಮಾಲಕರಿಂದ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ತಾರಣವಾಗಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವದಕ್ಕೆ ಲೇಖಿ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನೂ ದರೂ ದೊರಕಿಸುವರು.

(೩) ಆಸ್ತಿಯ ವಿಷಯವಾಗಿ ಅವರ ಒಡೆಯರು ಮಾಡತಕ್ಕ ಬೆಲೆಯು ಒಮ್ಮೊಮ್ಮೆ ಸರಿಯಾಗಿರುವದಿಲ್ಲೆಂದು ಕಂಡು ಬರುವದು. ಅವರು ಮನೆಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಅನುಕೂಲತೆಯಂತೆ ಕಟ್ಟಿದಾಗ ಹತ್ತಿದ ಬೆಲೆಯು ಮಾರಾಟದ ಕಾಲಕ್ಕೂ ಬರುವದೆಂದು ಹೇಳಲು ಬರುವಂತಿಲ್ಲ. ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವವರು ತಾವು ಹಾಕಬಹುದಾದ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ದೊರೆಯುವದೋ ಇಲ್ಲವೋ ಎಂಬುದನ್ನು ನೋಡುವದರಿಂದ ಅವರು ಮಾಲಕರು ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದ ಹಣದ ವಿಷಯವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸುವದಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ಮನೆಯ ಬಾಡಿಗೆಯ ಖತ್ವನ್ನು ಅದರ ಕ್ರಯವನ್ನು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸುವದಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾದದ್ದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಿಳಿಯುವರು. ಬಾಡಿಗೆ ಖತ್ವನ್ನು ದಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಮುನಸಿಪಾಲಿಟಿಯಂಥ ಅನೇಕ ಕರಗಳನ್ನು ಕಳೆದರೆ, ಅದು ಇನ್ನೂ ಕಡಿಮೆಯಾಗುವದು. ಹಾಗೂ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಕಟ್ಟಿಸಿದ ಸ್ಥಳವಾದರೂ ಬೆಲೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಹತ್ವವಾದ ವಿಷಯವಾಗಿರುವದು. ಕೊನೆಗೆ, ಮನೆಯ ಸದೃಷ್ಟಿಯನ್ನಾದರೂ ಕ್ರಯವನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಯಾವದೇ ಕಾರಣದಿಂದ ಮನೆಗೆ ಉರಿ ಹತ್ತಿದರೆ ಹಾನಿ ತಟ್ಟಬಹುದಾದ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನೂ ದೊರಕಿಸಬೇಕು.

(೪) ಆಸ್ತಿಯ ಒಡೆತನದ ಹಕ್ಕನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸುವಗೋಸ್ಕರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಇದ್ದ ಎಲ್ಲ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಮಾಲಕರ ಖರ್ಚಿನಿಂದ ಪರೀಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸರಕಾರದ ಕಾಗದಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿದ್ದ ಎಲ್ಲ ನೋಂದು ಹುಡುಕಬೇಕಾಗುವದು. ಅದೇ ಆಸ್ತಿಯ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಸಾಲವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಗೆ ಕೊಡುವಾಗಲಾದರೂ ಈ ತರದ ನೋಂದನ್ನು ಸಲಹೆಗಾರರು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೋಸ್ಕರ ನೋಡುವರು. ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯತಕ್ಕ ಖಾತೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಹತ್ತಿರಿದ್ದ ಎಲ್ಲ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕು.

ತಕ್ಕ ಕಾಗದಗಳು ಸಿಗದಿದ್ದರೆ ಅದರ ಅಧಿಕೃತ ನಕಲನ್ನಾದರೂ ಕೊಡಬೇಕು.

(೫) ಸ್ಥಾವರ ಆಸ್ತಿಯ ತಾರಣದ ಸಲುವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡಾಗಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಕಾಗದವನ್ನು ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡಾಗಲಿ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಕಾಗದಗಳನ್ನಿಟ್ಟು ಕೊಳ್ಳುವುದು ಕೆಲವು ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಆಗುವಂತಿರುವದು. ಯೋಗ್ಯ ವತ್ತಿಯು ಬಹಳ ಖರ್ಚಿನ ಕೆಲಸವಿದ್ದುದರಿಂದ ಸಾಲಗಾರರು ಕಾಗದಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿನಂತಿಸುವದು ಸಹಜವಾದದ್ದು.

### ಇತರ ವಸ್ತುಗಳ ತಾರಣವು

ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೆಲವು ಅನ್ಯವಸ್ತುಗಳನ್ನಾದರೂ ತಾರಣವಾಗಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಈ ವಸ್ತುಗಳು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಿದ್ದು ಯೋಗ್ಯ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಮಾರತಕ್ಕಂಥವಿರುವುದರಿಂದ ಕೊಟ್ಟ ಹಣವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ವಸೂಲಾಗುವದು ಶಕ್ಯವಿರುವದು. ಆದರೂ ಇಂಥ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ತೊಂದರೆಗಳಿರುವವು.

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಶದಲ್ಲಿಡತಕ್ಕ ವಸ್ತುಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ದೋಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ಮಾರದಿದ್ದರೆ, ಅವು ಕೆಟ್ಟುಹೋಗುವವು. ಇಟ್ಟ ಮಾಲು ಕೇವಲ ಹೆಚ್ಚಿನ ದರವನ್ನು ದೊರಕಿಸುವದಕ್ಕೆ ಇಡಲಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನಿಟ್ಟು ಕಾರಣವು ಕೇವಲ ಸಟ್ಟಾರೀತಿಯದಿದ್ದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಟ್ಟ ಹಣವು ಗಂಡಾಂತರದಲ್ಲಿ ಸಿಗುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಈ ತರದ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡಬೇಕಾದಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಜಾಗರೂಕರಾಗಿರುವದು ಸಹಜವಾದದ್ದು.

೧. ಇಡತಕ್ಕ ವಸ್ತುವು ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಿದ್ದು, ಸಾಲದ ಖಾತೆಯು ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಮುಗಿಯುವಂತಿರಬೇಕು. ಅವಧಿ ಮುಗಿದ ನಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕೈಯಲ್ಲುಳಿದ ಮಾಲು ನಿರುಪಯೋಗಿ ಇರುವದು.



೨. ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸತಕ್ಕ ಮಾಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿ ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು. ಅಂದರೆ, ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ವಖಾರ (Godown) ದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿದ ಇನ್ನೊಂದು ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ಇಡಬೇಕು ವಖಾರಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬೀಗ ಹಾಕುವರು. ಅದರಲ್ಲಿಯ ವಸ್ತುವನ್ನು ತೆಗೆಯಬೇಕಾದಾಗ ಅವರ ಲೇಖಿ ಅಪ್ಪಣೆಯಿಲ್ಲದೆ ಖಾತೇದಾರರು ತೆಗೆಯಲಾರರು. ಅದರಲ್ಲಿಯ ಮಾಲು ತಮ್ಮ ಅಧೀನದಲ್ಲಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರಿನ ಫಲಕವನ್ನು ವಖಾರದ ಬಾಗಿಲದ ಮೇಲೆ ಹಚ್ಚುವರು. ಬೀಗದ ಮೇಲೆಯಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುದ್ರೆ ಇರುವದು. ಈ ಪ್ರಕಾರದಿಂದ ಮಾಲನ್ನು ವಶದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಅದರ ಪೇಟೆಯ ಬೆಲೆಯನ್ನು ದಿನದಿನಕ್ಕೆ ನೋಡುವರು. ಮತ್ತು ಅದು ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಆದಂತೆ ಖಾತೇದಾರರಿಂದ ಹಣವನ್ನು ವಸೂಲ ಮಾಡಲಾಗುವದು. ವಖಾರದಲ್ಲಿಯ ಮಾಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧೀನ ದಲ್ಲಿದ್ದದ್ದು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಗೊತ್ತಾಗುವದು ಅವಶ್ಯವಿದ್ದುದರಿಂದ ಇದೆಲ್ಲ ಕಾರ್ಯಭಾಗವಾದರೂ ಅವಶ್ಯವಿರುವದು.
೩. ವಖಾರದ ಕಟ್ಟಡವು ಭದ್ರವಾದದ್ದಿದ್ದು ಅದರಲ್ಲಿಟ್ಟ ವಸ್ತುವು ಹವೆಯ ಮೂಲಕ ಕೆಡುವಂತಿರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಮಾಲಿನ ಸುರಕ್ಷಿತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಆಗಾಗ್ಗೆ ಅಲ್ಲಿ ಹೋಗಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರಾದ್ದರಿಂದ ಅವುಗಳಲ್ಲಿಟ್ಟ ಗಂಟುಗಳಾಗಲಿ ಚೀಲಗಳಾಗಲಿ ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾಗಿ ಹಚ್ಚಿದ್ದಿರಬೇಕು.
೪. ಮಾಲಿಗೆ ಬೆಂಕಿಹತ್ತಿ ಸುಟ್ಟುಹೋದರೆ ಹಾನಿಯಾಗದಂತೆ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮೆಯನ್ನಿಳಿಸಿ ವಿಮಾಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಹೆಸರಿ ನಲ್ಲಿ ದೊರಕಿಸಬೇಕು ವಿಮಾಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಒತ್ತಿ ವಾರರಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟ ಉಲ್ಲೇಖವಿರುವದು ಅವಶ್ಯವಾದದ್ದು. ಶಕ್ಯ ವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಇತರ ಗಂಡಾಂತರಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗಿ ಮಾಲು ಹಾಳಾದರೂ ಅದು ತುಂಬಿಬರುವಂತೆ ವಿಮಾಪಾಲಿಸಿಯ ಮೂಲಕ ಆಗುವಂತೆ ಮಾಡುವದು ಒಳಿತಾದದ್ದು.

೫. ವಹಾರದಲ್ಲಿಟ್ಟ ಮಾಲು ಪೂರ್ಣ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ಕೊಂಡ ದ್ವಿರಬೇಕು. ಅದರ ಮೇಲೆ ಯಾರ ಹಕ್ಕು ಇರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
೬. ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಮಾಲಿನ ವಾರಾಟವು ತಕ್ಕ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಗುತ್ತಿದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪಾತೇದಾರರಿಗೆ ಆಗಾಗ್ಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಅವರು ಅದರ ವಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ದಕ್ಷರರ ಬೇಕು.

### ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣದ ತಾರಣವು

ಬಳಕೆಯ ಪಾತೆಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪಾತೇದಾರರ ಯೋಗ್ಯ ಪರಿಚಯವನ್ನನುಭವಿಸುವಂತೆ, ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣಗಳನ್ನಿಟ್ಟು ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವವರ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿ ಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುವದು. ಈ ತರದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವವರು ಆಭರಣಗಳು ತಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಒಡೆತನದವು ಇದ್ದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಒಂದು ಕೊಡಬೇಕು. ಇನ್ನೊಬ್ಬರು ಅವರ ಹತ್ತರ ಆಭರಣಗಳನ್ನಿಟ್ಟು ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡಿದ್ದರೆ ಅವರು ಅವೇ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವದಕ್ಕಾಗಿ ಇನ್ನೊಂದು ಕಡೆಗೆ ಇಡಲಾರರು.

- (೧) ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಆಭರಣಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳ ಕಡೆಗೆ ಕಳಿಸಿ ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರು ಮತ್ತು ಆ ವ್ಯಾಪಾರಿಯು ಅವುಗಳ ಬೆಲೆಯನ್ನಾದರೂ ಗೊತ್ತು ಮಾಡುವನು. ಒಟ್ಟು ಬೆಲೆಯ ಪ್ರಮಾಣದ ಮೇಲೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಹಣವನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸುವರು.
- (೨) ಆಭರಣಗಳಲ್ಲಿ ಬೆಲೆಯುಳ್ಳ ಹರಳುಗಳನ್ನು ಕೂಡಿಸಿದ್ದರೆ, ಅವುಗಳ ಕ್ರಯವು ನಿಶ್ಚಿತವಿರಲಾರದ್ದರಿಂದ ಅಂಥವುಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾರರು.
- (೩) ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಕೊಟ್ಟ ಸಾಲದ ಹಣವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಬರುವದಿಲ್ಲ. ಕೆಲವರು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನೂ ಕೊಡುವದಿಲ್ಲ. ಈ ಪ್ರಕಾರ ವಸೂಲಾಗದ ಹಣವು ದೊಡ್ಡದಾಗುತ್ತ ಹೋಗಿ

ಕೊನೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಮಾರಿ ತಮ್ಮ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಪ್ರಸಂಗವು ಬರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಒಂದು ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿದ ಹಣವನ್ನು ಬಂಗಾರದ ಆಭರಣಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಕಿದ್ದು ಸಾಲದ ತಾರಣವಾಗಿ ಉಪಯೋಗಿಸುವದು ಯೋಗ್ಯವಾದದ್ದೆಂದು ಕಾಣುವದಿಲ್ಲ. ಹಾಗೂ ಅವು ಕೌಟುಂಬಿಕ ಶೋಭೆಯ ವಸ್ತುಗಳಿದ್ದು ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದವುಗಳು ಅಲ್ಲಿಂದ ಜನರು ತಿಳಿಯಬೇಕು.

### ತಾರಣವಿಲ್ಲದ (Unsecured or Clean) ಸಾಲವು

ಯಾವುದೇ ತರದ ತಾರಣವನ್ನಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಟ್ಟರೂ ತಾರಣವನ್ನು ಬೇಕಾದಷ್ಟು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಿದರೂ ಸಾಲದ ವಸೂಲಿಯು ಕೊನೆಗೆ ಖಾತೇದಾರರ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಪ್ರಶ್ನೆಯಾಗಿಯೇ ಉಳಿಯುವದು. ಅವರು ತಮ್ಮ ಯೋಜನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ದೊರಕಿಸಿದ ಹಣವನ್ನು ತಕ್ಕ ರೀತಿಯಿಂದ ಉಪಯೋಗಿಸಿ, ನಿಯೋಜಿತ ಮಾರದಿಂದ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡದೆ ಇದ್ದರೆ ಎಲ್ಲ ಉಪಕ್ರಮವು ನಿರ್ರ್ಥಕವಾಗುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ವ್ಯವಹಾರವು ಕೇವಲ ಖಾತೇದಾರರ ಪಾತ್ರತೆಯ ಮೇಲೆಯೇ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು. ಹೀಗಿದ್ದರೂ ಕೂಡ, ತಾರಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದೆ ಮತ್ತು ಪಡೆದ ತಾರಣವನ್ನು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯಿಂದ ಸುರಕ್ಷಿತಗಾಗಿ ಭದ್ರಿಸದೆ ಯಾವ ಜಾಣನು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡಲಾರನು.

ಆದರೂ ಕೇವಲ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಪಾತ್ರತೆಯ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಕೇವಲ ಖಾತೇದಾರರಿಂದ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ್ಸ್'ಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರವು ಆಗುವದನ್ನು ನಾವು ನೋಡುವೆವು. ಹೀಗೆ ಮಾಡುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಖಾತೇದಾರರು ತೀರ ಪರಿಚಿತರಿರುವರು. ಅವರು ಸಮಾಜದಲ್ಲಿಯ ಪ್ರತಿಷ್ಠಿತ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿರುವರು. ಅವರ ವ್ಯವಹಾರದ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನೀಚಂಕರಿರುವರು. ಮೇಲಾಗಿ

ಇಂಥವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವದಾದರೂ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಯೇ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಕೆಲಸಕ್ಕಾಗಿಯೇ. ಆ ಹಣವನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುವ ರೆಂದು ಅವರ ಬೇಡಿಕೆಯು ಮಾನ್ಯವಾಗುವದು.

ಹೀಗಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ತನ್ನ ಒಂದೇ ಸಹಿಯ 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟ'ನ ಮೇಲೆ ಸಾಲವು ದೊರಕಲಾರದು. ಅದಕ್ಕೆ ಇಬ್ಬರಾದರೂ ಜಾಮೀನು ಬೇಕೇ ಆಗುವರು. ಇಬ್ಬರೂ ಸಮಾನ ಪಾತ್ರತೆಯ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿರಬೇಕು. ಶಕ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವರಿಬ್ಬರು ಸಹೋದ್ಯೋಗಿಗಳಿರಬೇಕು. ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದವರಿರಬೇಕು.

ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ನಂತರ ಅವರಿಬ್ಬರ ಬೇಡಿಕೆಯು ಮಾನ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಮ್ಮ ವರಿಷ್ಠ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅವರ ಪರವಾಗಿ ಕೆಳಗೆ ಬರೆದಂತೆ ವಿಷಯವನ್ನು ನಿವೇದಿಸುವರು.

೧. ಇಬ್ಬರೂ ಖಾತೇದಾರರ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು (ವಿಳಾಸ ಸಹಿತ).
೨. ಅವರವರ ವ್ಯವಸಾಯ-ಉದ್ಯೋಗಗಳು.
೩. ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಅವರ ಒಡೆತನದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಸಾಧಾರಣ ಬೆಲೆಯು.
೪. ಅವರು ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿದ ಭಾಂಡವಲು ಮತ್ತು ಅಂಗಡಿಗಳಿದ್ದರೆ ಅದರಲ್ಲಿರುವ ವಸ್ತುಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಬೆಲೆಯು.
೫. ಅವರು ಬೇಡಿದ ಸಾಲದ ಕಾರಣಗಳು.
೬. ಕೊಟ್ಟ ಹಣವನ್ನು ಅವರು ಯಾವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಯಾವ ರೀತಿಯಿಂದ ತಿರುಗಿ ಮುಟ್ಟಿಸಬಲ್ಲರು.
೭. ಇಬ್ಬರೂ ಎಷ್ಟು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೇದಾರರಾಗಿರುವರು, ಮತ್ತು ಅವರ ಖಾತೆಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಸಮಾಧಾನಕಾರಕವಿದ್ದು ಅವುಗಳ ಪರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅದ ಮತ್ತು ಆಗಬಹುದಾದ ಲಾಭವು.
೮. ಅವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರ ಖಾತೆಯು ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಕೊಟ್ಟ ಮತವೇನು ?

ಇವೆಲ್ಲ ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಂಡು ಇಬ್ಬರೂ ಅರ್ಜಿದಾರರ ಪಾತ್ರತೆಯನ್ನು ಮೇಲಧಿಕಾರಿಗಳು ನಿಶ್ಚಯಿಸಿ, ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸುವರು. ಈ ಪ್ರಕಾರ ತಯಾರಿಸಿದ ಕಾಗದದ ಮೇಲೆ ಮೇಲಧಿಕಾರಿಗಳ ಲೇಖ್ಯ ಅನುಮತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ತಮ್ಮ ಸಮಕ್ಷಮ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಗೆ 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟಿ'ನ ಮೇಲೆ ಸಹಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಹೇಳುವರು. 'ಪ್ರಾಮಿಸರಿ ನೋಟಿ'ನ ಮಸೂದೆಯು ಕೆಳಗೆ ಬರೆದಂತೆ ಇರುವದು:—

“ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬೇರಿದ ಕೂಡದೆ ನಾವಿಬ್ಬರೂ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಇಲ್ಲವೆ ಇಬ್ಬರೂ ಕೂಡಿ ಇಂತಷ್ಟು ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಕೊಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಬದ್ಧರಿರುವೆವು. ”

ಅಂದರೆ ಈ ತರದ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಇಂಥವರು ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆದು ಕೊಂಡವರು ಇನ್ನೊಬ್ಬರು ಕೇವಲ ಔಪಚಾರಿಕವಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿರುವರೆಂದು ಗಣಿಸಲಾಗದು. ಹಾಗೂ, ಒಬ್ಬರು ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಡದಿದ್ದರೆ ಇಲ್ಲವೆ ಅವರಿಗೆ ಕೊಡಲಸಾಧ್ಯವಿದ್ದರೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬರಿಂದ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದೆಂದಾದರೂ ಮನ್ನಿಸಲಾಗದು. ಸಾಲದ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯುಗೋಸುಗ ಇಬ್ಬರೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಮಾನರಾದ ನಾಲಗಾರರು. ಒಬ್ಬರು ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನು ತಕ್ಕ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಕೊಡದಿದ್ದರೆ ಇಲ್ಲವೆ ತಕ್ಕ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಅದರ ನಿಯೋಜಿತ ವಸೂಲಿಯ ಕಂತು ಅವರಿಂದ ಬರದಿದ್ದರೆ ಇನ್ನೊಬ್ಬರು ಅದು ತಮ್ಮ ಸಾಲವಿದ್ದ ಮೇರೆಗೆ ಯೋಜನೆಯ ಪೂರ್ತಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಆದ್ದರಿಂದ ತಮ್ಮ ಪ್ರತಿಷ್ಠೆಯ ಮತ್ತು ಪಾತ್ರತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಇಬ್ಬರೂ ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರವು ಮುಗಿಯುವವರೆಗೆ ಯಾವ ತರದ ತಕರಾರು ಬಾರದಂತೆ ಕೂಡಿಕೊಂಡು ಹೋಗುವದು ಉತ್ತಮ ಮಾರ್ಗವು. ಕಾರಣ, ಸೌಜನ್ಯದಿಂದ ಮುಗಿದ ವ್ಯವಹಾರದ ಮೂಲಕ ಹೊಸ ವ್ಯವಹಾರವು ಹೊರಟು ವ್ಯವಸಾಯವು ಅನಿಗತವಾಗಿ ಸಾಗುವದು ನಿಶ್ಚಿತವಾದದ್ದು.

## ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಇತರ ಕಾರ್ಯ

ಅಧುನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಕಾರ್ಯಭಾಗವು ಕೇವಲ ಠೇವಳಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ಸಾಲವಾಗಿ ಕೊಡುವದಲ್ಲದೆ, ಜನರ ಆರ್ಥಿಕ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇನ್ನೂ ಅನೇಕ ಪ್ರಕಾರದ ಸಹಾಯವನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾತೆದಾರರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲ. ಇತರ ರಿಗೂ ಈ ಸಂಗತಿಯು ಗೊತ್ತಾಗದಿದ್ದು ಸ್ವಾಭಾವಿಕ.

ಈ ಕಾರ್ಯವು ಎರಡು ತರದ್ದಿರುವದೆಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೇಳ ಬಹುದು (೧) ಏಜೆನ್ಸಿ ಕಾರ್ಯವು; (೨) ಇತರ ಉಪಯುಕ್ತ ಕಾರ್ಯಗಳು.

(೧) ಏಜೆನ್ಸಿ ಕಾರ್ಯ:— ಬಾತೆದಾರರಿಗೋಸ್ಕರ ಅವರ ಶಿಲುಕಿ ನಿಂದ ಮಾಸಿಕ ವರ್ಗಣೆಯನ್ನೂ, ಇನ್ನರನ್ನ ಕಂತನ್ನೂ ಮುಂತಾದ ನಿತ್ಯ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿರುವ ಹಣದ ವಿನಿಯೋಗವನ್ನು ಅವರ ಅಪ್ಪಣೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಮಾಡಬಲ್ಲರೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ನೋದಲಿಗೆ ಹೇಳುವೆವು. ಹಾಗೂ ಜಿಕ್ಕುಗಳ ಹಣದ ಹೊರತಾಗಿ ಬಾತೆದಾರರ ಬಡ್ಡಿಯ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸ ವನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಬಲ್ಲರೆಂಬದನ್ನೂ ಹೇಳುವೆವು. ಇವೆಲ್ಲ ಕಾರ್ಯ ಭಾಗವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ನಿಜವಾದ ಕಾರ್ಯಭಾಗವಿರದಿದ್ದರೂ ಬಾತೆ ದಾರರ ಆರ್ಥಿಕ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೊಳಗಾದದ್ದರಿಂದ ಅವರ ಏಜೆಂಟರ ಮುಖಾಂತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಇದನ್ನೆಲ್ಲ ಮಾಡಲೊಪ್ಪುವರು. ಆಫೀಸುಗಳ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ತಮ್ಮ ಬೆಲೆಯುಳ್ಳ ಕಾಗದಪತ್ರಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ತಿಜೋರಿಯಲ್ಲಿ ಇಡದೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕಡೆಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುವದು ಈಗ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿರುವದು. ಆದ್ದರಿಂದ ಬೆಂಕಿ ಹತ್ತಿಯಾಗಲಿ ಕಳವು ಆಗಿಯಾಗಲಿ ಕಾಗದಗಳು ನಾಶವಾಗುವ ಭಯವು ಈಗ ಇರುವದಿಲ್ಲ.

ಧನಿಕ ಖಾತೇದಾರರು ಒಂದು ಹೆಜ್ಜೆ ಮುಂದುವರಿದು ತಮ್ಮ ಹತ್ತಿರವಿರುವ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು, ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತತೆಯ ಸಲುವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸುವರು. ಅವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ್ದು ದಕ್ಕೆ ಈ ಕೆಲಸದ ವ್ಯಾಪ್ತವು ಬಿಡಿಯುತ್ತದೆ. ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳು ತಮ್ಮ ಆಧೀನದಲ್ಲಿ ಬಂದಂತೆ ಅವುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು. ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡಂತೆ ಆ ಕಂಪನಿಗಳು ಹಂಚುವ ಬಡ್ಡಿಯ ತಾರೀಖುಗಳ ನೋಂದು ಮಾಡಿಟ್ಟು ತಮ್ಮ ಖಾತೇದಾರರು ತಂದಿಟ್ಟ ಶೇಷರುಗಳ ಬಡ್ಡಿಯ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು.

ಬ್ರಿಟನ್ ಮತ್ತು ಅಮೇರಿಕಾ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ರೂಢಿಗನುಸರಿಸಿ ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಾದರೂ ಟ್ರಸ್ಟಿ ಉಪಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಕೊಳ್ಳುವರು. ಈ ಉಪಕ್ರಮದ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ಇನ್ನೂ ನಾವು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅನುಭವದಲ್ಲಿ ಕಂಡಿಲ್ಲ.

(೨) ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸರಕಾರದವರಾಗಲಿ, ಸ್ಥಾನಿಕ ಸಂಸ್ಥೆಯವರಾಗಲಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಿದಾಗ ತಮ್ಮ ಅನುಕೂಲತೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಕೊಂಡು ಅವರಿಗೆ ಹಣದ ಸಹಾಯವನ್ನು ಮಾಡುವರು. ಜರ್ಮನಿಯಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಔದ್ಯೋಗಿಕ ಕಂಪನಿಗಳು ಶೇಷರುಗಳನ್ನು ಈ ತರದಿಂದ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಕೊಂಡು ಪೇಟಿಯಲ್ಲಿ ಮಾರುತ್ತಿದ್ದರು.

ಖಾತೇದಾರರ ವತಿಯಿಂದ ದೇಶದಲ್ಲಿರುವ ಇತರ ಜನರ ಬಗ್ಗೆ ವೃತ್ತಾಂತವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪೂರೈಸುವರು. ಬ್ಯಾಂಕು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಈ ತರದ ಯೋಜನೆಯು ತೀರ ಗುಪ್ತರೀತಿಯಿಂದ ಆಗುತ್ತಿದ್ದದರಿಂದ ತಮ್ಮ ಖಾತೇದಾರರ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಇನ್ನೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ವೃತ್ತಾಂತವನ್ನು ಅದಷ್ಟು ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಕೊಡುವದು ಒಳಿತಾದದ್ದು. ಹೀಗೆ ದೊರಕಿದ ಸಂಗತಿಯಿಂದಾದರೂ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಂಗತಿಯು ತಿಳಿದು, ತಾವು ಆ ಜನರ ಕೂಡ ಮಾಡತಕ್ಕ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಜಾಗರೂಕತೆಯಿಂದ ಮಾಡಬಲ್ಲರು.

ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಕೊಡತಕ್ಕ ಚೆಕ್ಸ್ ಪುಸ್ತಕಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಅಧುನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪ್ರವಾಸಿಕರಿಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಅವರಿಗೆ ಪ್ರವಾಸಿಕರ ಚೆಕ್ಸ್ (Travellers, Cheques) ಗಳನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ವಿವೇಚೀಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪರದೇಶದ ಪ್ರವಾಸಿಕರಿಗೆ ಕೊಡುತ್ತಿದ್ದರು. ಈಚೆಗೆ ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿಯ 'ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ದವರು ದೇಶದಲ್ಲಿಯೇ ತಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವು ದೊರಕಬೇಕೆಂಬ ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಪ್ರವಾಸಿಕರಿಗೆ ಪ್ರವಾಸಿಕರ ಚೆಕ್ಯು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಕೊಡುವರು. ಪ್ರವಾಸ ಮಾಡುವವರು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೇದಾರರಿಬೇಕೆಂಬ ನಿಬಂಧನೆಲ್ಲ. ಅವರು ಮುಂಚೆಗೆ ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ತಮ್ಮ ಸಹಿಯ ಮುದ್ರಿಯನ್ನು ಒಪ್ಪಿಸಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಉಳಿದ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಿದರೆ ಈ ಚೆಕ್ಯುಗಳ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಅವರಿಗೆ ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಒಂದು ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿಯ ಬೇಕಾದ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ಯಿನ ಹಣವು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಸಿಗುವದು. ಪ್ರವಾಸಿಕರು ತಮ್ಮಗೂಡ ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಸೌಕರ್ಯ ಹಣವನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಉಳಿದ ಭಾಗವನ್ನು ಚೆಕ್ಯಿನ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಒಯ್ಯಬಹುದು. ಅಸರಿಚಿತ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಹೋದರೂ ಪ್ರವಾಸಿಗನಿಗೆ ಸೌಕರ್ಯ ಹಣವನ್ನು ತೊಂದರೆಯಿಲ್ಲದೆ ಒಯ್ಯಬಹುದೆಂಬ ಸೌಕರ್ಯವು ದೊರಕುವದು. ಇಂಥ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಇತರ ಚೆಕ್ಯುಗಳಂತೆ ವ್ಯಾಪಾರೋದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಹಾಕಬಾರದು. ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಒಯ್ಯುವರು ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ತಾವೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿಗೆ ಹೋಗಿ ಅಧಿಕಾರಿಗಳೆದುರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಸಹಿಯನ್ನು ನೋಡಲು ಮಾಡಿದ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಡಿ ಹಣವನ್ನು ದೊರಕಿಸಬೇಕು. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಚೆಕ್ಯಿನ ಹಣವು ಅದರ ಮೇಲೆ ಮುದ್ರಿಸಿದ್ದರಿಂದ ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆ ಹಣವು ಇಂಥ ಚೆಕ್ಯಿನ ಮೂಲಕ ಸಿಗಲಾರದು.

ಪರದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಪ್ರವಾಸಿಕರೂ ಇದೇ ಮೇರೆಗೆ ಇಂಥ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ದೊರಕಿಸಿಕೊಂಡು ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಇದೇ ರೀತಿಯಾಗಿ ಪಡೆಯಬಲ್ಲರು. ಅವರಿಗೆ ಕೇವಲ ಹಣದ ಸೌಕರ್ಯವಷ್ಟೇ ಸಿಗದೆ ಇತರ ಎಲ್ಲ ತರದ ಸಹಾಯವು ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಸಿಗುವದು. ಅವರು ತಮ್ಮ ಪತ್ರಗಳನ್ನು



ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ತರಿಸಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸದ ಮೇರೆಗೆ ತಮ್ಮದೊಂದು ಟಪಾಲಖಾತೆಯನ್ನಿಟ್ಟು ಪ್ರವಾಸಿಕರ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ಬಂದಬಂದಂತೆ ಅವರಿಗೆ ಕೊಡುವ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿರುವರು.

ಸುರಕ್ಷಿತತೆಯಗೋಸುಗ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವೀಕರಿಸತಕ್ಕ ವಸ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಜನರ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಮತ್ತು ಶೇಷರುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಇದುವರೆಗೆ ವಿಚಾರಿಸಿದೆವು. ಇವುಗಳ ಹೊರತಾಗಿ ಅವರು ಆಭರಣಗಳನ್ನಾದರೂ ಇಟ್ಟು ಕೊಳ್ಳುವರು. ಮಾತ್ರ, ಇಡುವವರು ತಮ್ಮ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟು ಬೀಗವನ್ನು ಹಾಕಿ ಅದನ್ನು ಮೊಹರು ಮಾಡಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಬೇಕಾಗುವದು. ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟ ವಸ್ತುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಯಾವ ತರವಿಂದಲೂ ದೋಣೆಗಾರರಿರುವದಿಲ್ಲ. ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯನ್ನು ಇಟ್ಟು ಬಗ್ಗಿ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಕೊಡುವಾಗ ಅದರಲ್ಲಿ 'ಒಂದು ಮೊಹರು ಮಾಡಿದ ಪೆಟ್ಟಿಗೆ, ಅದರಲ್ಲಿಟ್ಟ ವಸ್ತುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲ' ಎಂದು ಬರೆಯುವರು. ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯನ್ನು ತಿರುಗಿ ದೊರಕಿಸಬೇಕಾದಾಗ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟು ಸಹಿ ಮಾಡಿ ದೊರಕಿಸಬೇಕು. ಇಡುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವರು ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯನ್ನು ಯಾರ ಸಹಿಯಿದ್ದರೆ ಕೊಡಬಹುದೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮತ್ತು ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯನ್ನು ಒಯ್ಯಬೇಕು. ಸಣ್ಣ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಗಳ ಹೊರತಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ಕಟ್ಟಡದಲ್ಲಿ 'ಭದ್ರವಾದ ಕೋಣೆ' ಗಳಿದ್ದರೆ (Strong Rooms) ಸೀಲ ಮಾಡಿದ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಗಳನ್ನು, ಟ್ರಂಕುಗಳನ್ನು ಅವರು ಸ್ವೀಕರಿಸುವರು.

ಇದೇ ಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿ ಆಧುನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಕಟ್ಟಡದಲ್ಲಿ ಆಧುನಿಕ ರೀತಿಯ ಭದ್ರವಾದ ಕೋಣೆಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟಿಸಿರುವರು. ಈ ಕೋಣೆಗಳಿಗೆ ೩-೪ ಟನ್ ಉಕ್ಕಿನ ಭಾರವಾದ ಬಾಗಿಲುಗಳನ್ನು ಹಚ್ಚಿಸಿರುವರು. ಆ ಬಾಗಿಲುಗಳ ಬೀಗಗಳು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟವುಗಳು ಇರುವವು. ಅದುದರಿಂದ ಕೋಣೆಗಳಾಗಲಿ ಬಾಗಿಲುಗಳಾಗಲಿ ಒಡೆಯಲು ಅಸಾಧ್ಯವಿರುವವು. ಇಂಥ ಕೋಣೆಗಳಲ್ಲಿ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಆಕಾರದ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯುಳ್ಳ ಕಪಾಟುಗಳಿರುವವು. ಈ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯ

ಬೀಗಗಳು ಮತ್ತು ಕೈಗಳು ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ಭಿನ್ನವಿದ್ದು ಮೊಹರು ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟವು ಇರುವವು. ಈ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬಾಡಿಗೆಯ ಕರಾರದ ಮೇಲೆ ಕೊಡುವರು. ಒಂದು ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯ ಬಾಡಿಗೆಯ ದರವು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ೧೨ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಂದ ೧೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ತನಕ ಇರಬಹುದು. ಅಂದರೆ ತಿಂಗಳಿಗೆ ೧ ರೂಪಾಯಿಯಿಂದ ೮-೯ ರೂಪಾಯಿ ಬಾಡಿಗೆಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟರೆ ನಮಗೆ ಅನುಕೂಲವಿದ್ದು ಆಕಾರದ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯು ಸಿಗುವದು. ಪೆಟ್ಟಿಗೆಯ ಒಡೆಯರು ದಿನದಲ್ಲಿ ಬೇಕಾದಷ್ಟು ಸಲ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಬಂದು ಬೇಕಾದ ವಸ್ತುವನ್ನು ಅದರಲ್ಲಿ ಇಡಬಹುದು. ಇಲ್ಲವೇ ನಿರ್ಬಂಧವಿಲ್ಲದೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗಬಹುದು. ಈಚೆಗೆ ಈ ಉಪಕ್ರಮವು ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಲಿದ್ದು ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಇನ್ನೂ ಕೆಲವು ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಇದೊಂದೇ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಮಾಡುವ ಮೊಡ್ಡ ಮೊಡ್ಡ ಕಂಪನಿಗಳು ಹೊರಟಿರುವವು.

ಸಾಮಾಜಿಕ ಸಂಪತ್ತಿಯ ಸುರಕ್ಷಿತತೆಯು, ಸದುಪಯೋಗವು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಮೂಲ ಕಲ್ಪನೆಯಿದ್ದರೂ ಅದಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿ ಉಪಕಲ್ಪನೆಗಳು ಬರುತ್ತಿರುವವು. ಅದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ವ್ಯಾಸವು ಬೆಳೆಯ ಹತ್ತಿದೆ. ಮೇಲಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ಸ್ಪರ್ಧೆಯ ಮೂಲಕ ಜನರಿಗೆ ಹೆಚ್ಚುಹೆಚ್ಚಾದ ಸೌಕರ್ಯವು ಸಿಗುತ್ತಿದೆ. ನಾವು ಮಾತ್ರ ಈ ಸೌಕರ್ಯದ ಲಾಭವನ್ನು ತಕ್ಕಮಟ್ಟಿಗೆ ಪಡೆಯಬೇಕು.

## ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಇತಿಹಾಸ

ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ವ್ಯವಹಾರವು ಸೋಜಿಲವಾದ ಪರಂಪರೆಯಿಂದ ಪರಿಪೂರ್ಣವಾದದ್ದು, ಸಾಂಸ್ಕೃತಿಕ ಸಮೃದ್ಧಿಯ ವೃದ್ಧಿಯಿಂದ ಕೊರತೆಯಲ್ಲಿದ್ದು, ಅದರ ರಚನೆಯಲ್ಲಿ ಮೂತ್ರ ದೂಷಿತವಾದದ್ದೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು.

ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಪ್ರಾರಂಭವು ಬುನಾವಿ ಕಾಲದ್ದಿದ್ದು ಅತ್ಯಂತ ಮನೋರಂಜಕವಾದದ್ದಿರುವುದು. ಇದರ ಬಗೆಗೆ ದಂತಕಥೆಗಳು ಇರುವವು. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಈ ವ್ಯವಸಾಯವು ಗುಡಾಂತರದಲ್ಲಿ ಸಿಕ್ಕು ಹೋಯಿತು.

ಕ್ರಿಸ್ತಶಕ ೨೦೦೦ ವರ್ಷಗಳ ಮುಂಚೆಗೆ ಪೂರ್ವ ಪಶ್ಚಿಮ ದೇಶಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮ್ಮ ವ್ಯಾಪಾರವು ಮಿಗಿಲಾದದ್ದಿತ್ತು. ಈ ವ್ಯಾಪಾರವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕರರ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳ ಸಂಘಟನೆಗಳಿದ್ದವು. ಅಲಹಾಬಾದ ಮತ್ತು ಬಸ್ತಾ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಇಂಥ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕ್ರಿ. ಶ. ೪೦೦ ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದೆ ಇದ್ದವೆಂದು ಉಲ್ಲೇಖವಿರುವುದು. ಇವರು ಸಮ್ರಾಟ ರಾಜರ ಕಾಲಕ್ಕೆ ವ್ಯವಸಾಯವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರೆಂದು ಅದರಿಂದ ಗೊತ್ತಾಗುವುದು. ಅವರು ನಾಣ್ಯಗಳನ್ನಾದರೂ ರೂಢಿಯಲ್ಲಿ ತಂದ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಉಲ್ಲೇಖವಿದೆ.

ಅವರು ಪೂರ್ಣ ಅವಧಿಯ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದರೆಂದು ತಿಳಿಯುತ್ತಿದೆ. ಠೇವಿನ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವು ಆ ಕಾಲದ ಕಾಯಿದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ನೂರಕ್ಕೆ ೯ರಿಂದ ೧೨ ರೂಪಾಯಿಗಳ ವರೆಗೆ ಇದ್ದು ಸಾಲದ ದರವು ನೂರಕ್ಕೆ ೨೪ರಿಂದ ೬೦ರ ವರೆಗೆ ಇರಬಹುದೆಂದು ತೋರುತ್ತದೆ. ತೀರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ತೆಗೆದ ಕೊಳ್ಳುವದ ಮತ್ತು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡದೆ ಇರುವುದು:

ಗ್ರಾಹ್ಯವಾದದ್ದೆಂದು ಮನ್ನಿಸುತ್ತಿದ್ದರು. ಆದರೂ ಮಾನವ ಸ್ವಭಾವದ ಪ್ರಕಾರ ಆ ಕಾಲದಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಸಾಲದ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವು ಸಹಜವಿದ್ದಿಲ್ಲವೆಂದು ತೋರುತ್ತದೆ. ಮನುಷ್ಯತ್ವದಲ್ಲಿ ಸಾವುಕಾರನು ತನ್ನ ಹಣದ ವಸೂಲಿಯನ್ನು ಕಾಯಿದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಮಾಡಬಹುದೆಂದು ಇಲ್ಲವೆ ಪ್ರಸಂಗ ಬಂದಂತೆ ದಂಡ ಪ್ರಹಾರದ ಪ್ರಯೋಗವನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಬಹುದೆಂದು ಹೇಳುವುದಂತೆ. ಒಂದು ಸಲ ಸಾವುಕಾರನು ಸಾಲಗಾರನ ಮನೆಯೊಳಗೆ ಸತ್ಯಾಗ್ರಹವನ್ನು ಹೂಡಿ ಪ್ರಾಣತ್ಯಾಗದ ಪ್ರಯೋಗವನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿತ್ತು. ಸಾವುಕಾರನು ಸತ್ತುಹೋಗಿ ಪಿಶಾಚಿಯಾಗಬಹುದೆಂಬ ಭಯದಿಂದ ಸಾಲಗಾರನು ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಡುತ್ತಿದ್ದನು.

ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ವ್ಯವಸಾಯದ ಮಹತ್ವವು ಉಚ್ಚತರದಿದ್ದು ಬ್ಯಾಂಕರರು ಸಮಾಜದಲ್ಲಿಯ ಪ್ರತಿಷ್ಠಿತ ಗೃಹಸ್ಥರೆಂದು ಜನರು ತಿಳಿಯುತ್ತಿದ್ದರು. ಅವರ ವ್ಯವಸಾಯವು ಸಮಾಜಕ್ಕೆ ಅವಶ್ಯವಾಗಿದ್ದು ಒಳ್ಳೆ ಹಿತಕರವಾದುದ್ದೆಂದು ಗೊತ್ತಾಗಿತ್ತು. ರಾಜರೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರೂ ತಮ್ಮ ಹಣದ ಸಂಚಯವನ್ನು ಅವರ ಕಡೆಗೆ ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಒಪ್ಪಿಸುತ್ತಿದ್ದರು. ಯುದ್ಧ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕರರು ಅರಸರಿಗೆ ಬೆಳ್ಳಿಯ ತುಡುಕಿಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುತ್ತಿದ್ದರೆಂದು ಹೇಳುವರು. ಮೊಗಲ ಅರಸರೂ ಅವರ ಸುಭೇದಾರರೂ ಪೇಶವೆಯರೂ ಬ್ಯಾಂಕರರಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿದ್ದರು. ಅವರಿಗೋಸ್ಕರ ಬ್ಯಾಂಕರರು ತಗಾಯಿ ವಸೂಲಿಯ ಕೆಲಸವನ್ನು ಈಗ ಸರಕಾರದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡುವಂತೆ ಆ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಅವರು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರು. ಔರಂಗಜೇಬನಂಥ ಬಲಿಷ್ಠ ಮುಸಲ್ಮಾನ ಅರಸನು ಆತನ ಕಾಲಕ್ಕಿದ್ದ ಮಾಣಿಕಚಂದ ಎಂಬ ಸಾವುಕಾರನನ್ನು ಶೇಟಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡ - ಎಂದು ಸಂಬೋಧಿಸುತ್ತಿದ್ದನು.

ದಂತಕಥೆಯಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವಾಸವಿದ್ದವರಿಗೆ ಒಂದು ಮನೋರಂಜಕವಾದ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಹೇಳುವೆವು. ಒಂದು ಕಳ್ಳಿಯಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬ ಯಾಚಕನು ತನ್ನ ಚೀಲದಲ್ಲಿದ್ದ ಒಂದು ಹುಂಡಿವತ್ರವನ್ನು ತೆಗೆದು ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಯಾರಾದರೂ ಭಕ್ತರೊಬ್ಬರು ಕೊಡಬಹುದೆಂದು ಕೇಳಿದನು. ಆ ಹುಂಡಿಯ



ಸತ್ತವು ಶ್ರೀರಾಮಚಂದ್ರನಿಂದ ಬರೆಯಲ್ಪಟ್ಟಿದ್ದೆಂದು ಅವನು ಹೇಳಿದನು. ಜನರು ನಕ್ಕುಬಿಟ್ಟರು. ಆ ಯಾಚಕನ ಶಾಪದಿಂದ ಮುಕ್ತನಾಗುವ ಗೋಸುಗ ಒಬ್ಬ ಗಾಣಿಗನು ಅದರ ಹಣವನ್ನು ಕೊಟ್ಟುಬಿಟ್ಟನಂತೆ. ಆ ಹುಂಡಿಯ ಸಮಯವು ಮತ್ತು ಹಣವು ಗೊತ್ತಾಗದಿದ್ದರೂ ಹುಂಡಿಯ ಸತ್ತವು ಪುರಾಣಕಾಲದಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಪ್ರಚಲಿತವಿದ್ದದ್ದು ಕಂಡುಬರುವದು.

ಇನ್ನು ಬರೆದಿಟ್ಟ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ವಿಚಾರಿಸಿದರೆ ಗುಜರಾತದಲ್ಲಿ ಹೆಸರಾದ ಜುನಾಗಡ ಕವಿ ನರಸಿಂಹ ಮೇಘಾ ಎಂಬವರು ಕೆಲವು ಯಾಚಕ ಭಕ್ತರಿಗೆ ೭೦೦ ರೂಪಾಯಿಯ ಹುಂಡಿಯ ಸತ್ತವನ್ನು ಬರೆದುಕೊಟ್ಟಿ ಉಲ್ಲೇಖವಿದೆ. ಭಕ್ತರು ದೇವದರ್ಶನಕ್ಕಾಗಿ ದ್ವಾರಕಾಪಟ್ಟಣಕ್ಕೆ ಹೋಗುವ ನಂದಿದ್ದರು. ತಮ್ಮ ಹತ್ತರಿದ್ದ ೭೦೦ ರೂ. ಗಳ ರೋಖ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದು ಕೊಂಡು ಜುನಾಗಡಕ್ಕೆ ಬಂದು ಮುಟ್ಟಿದರು. ಮತ್ತು ದ್ವಾರಕಾಪಟ್ಟಣದಲ್ಲಿ ಹಣವು ಸಿಗುವಂತೆ ಯಾರಾದರೂ ತಮಗೊಂದು ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಕೊಡ ಬಲ್ಲರೇ ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸಿದರು. ಬೀದಿಯಲ್ಲಿಯ ಒಬ್ಬ ಮೂರ್ಖನು ನಗೆ ಮಾತೆಂದು ತಿಳಿದು ಅವರನ್ನು ಕವಿ ನರಸಿಂಹ ಮೇಘಾರ ಕಡೆಗೆ ಕಳಿಸಿದನು. ಆ ಕವಿಯು ಧ್ಯಾನಸ್ಥ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದ್ದುದನ್ನು ಕಂಡು ಸ್ವಲ್ಪಕಾಲ ತಡೆದು ಆತನಿಗೆ ಹುಂಡಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಿಸಿದರು. ಶಾಂತಚಿತ್ತದಿಂದ ಆತನು ಅವರಿಂದ ೭೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಇತರ ಭಕ್ತರಿಗೆ ಹಂಚಿ ಶಾಮಲಶಹಾ ಶೇಟ ಎಂಬವರ ಮೇಲೆ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದನು. (ಶಾಮಲ ಅಂದರೆ ಶ್ರೀಕೃಷ್ಣ). ನಂತರ ಮತ್ತೆ ಶ್ರೀಕೃಷ್ಣನನ್ನು ಸ್ಮರಿಸಿ ತನ್ನನ್ನು ಕಾಪಾಡಬೇಕೆಂದು ಪ್ರಾರ್ಥಿಸಿದನು. ಯಾಚಕರು ದ್ವಾರಕಾಪಟ್ಟಣಕ್ಕೆ ಮುಟ್ಟಿದ ನಂತರ ಶಾಮಲಶಹಾ ಶೇಟರ ಬಗ್ಗೆ ಹುಡುಕಾಡಿ ಬೇಸತ್ತರು. ಮರಳಿ ಜುನಾಗಡಕ್ಕೆ ಹೋಗಬೇಕೆಂಬ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿದ್ದಾಗ ಶ್ರೀಕೃಷ್ಣನು ಶಾಮಲಶಹಾನ ವೇಷವನ್ನು ಧರಿಸಿ ಹುಂಡಿಯ ಹಣವನ್ನು ಯಾಚಕರಿಗೆ ಮುಟ್ಟಿಸಿದನೆಂದು ಹೇಳುವರು.

ಫೇರಿಸ್ತಾ ಎಂಬ ಮುಸಲ್ಮಾನ ಇತಿಹಾಸಕಾರನು ಬರೆದ ಮೇರಿಗೆ ೧೩೬೬ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಗುಲಬುರ್ಗಾದ ರಾಜನು ವಿಜಯನಗರದ ಅರಸರ

ಮೇಲೆ ಒಂದು ದರ್ಶನಿ ಹುಂಡಿಯನ್ನು ಬರೆದ ಉಲ್ಲೇಖವಿರುವದು. ಆ ಹುಂಡಿಯ ಹಣವು ದೊರಕಿದ್ದರೆ ಯುದ್ಧ ಮಾಡುವ ಪ್ರಸಂಗ ಬರುವದೆಂಬುದನ್ನಾದರೂ ಕಣ್ಣಿಲ್ಲದ ಗಾಯಕನು ಹೇಳಿದನೆಂದು ಗೊತ್ತಾಗುವದು.

ಇವೆಲ್ಲ ಉಲ್ಲೇಖಗಳಿಂದ ಸುಮಾರು ೬೦೦ ವರ್ಷಗಳ ಪೂರ್ವದಿಂದ ಹುಂಡಿಯು ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿತ್ತೆಂದು ಆ ಕಾಲದ ಜನರು ನಮ್ಮ ಆಧುನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಪ್ರಮುಖ ಕಾರ್ಯಭಾಗವನ್ನು ಸಾಗಿಸುತ್ತಿದ್ದರೆಂದೂ ತಿಳಿಯುವದು. ಒಂದು ನೂರು ವರ್ಷಗಳ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿ ಬಂದನಂತರ ಸಾವುಕಾರರು ಹೊಲದ ಸಾಗುವಳಿಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಅಂತಸ್ತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಹಣವನ್ನು ಪೂರೈಸುತ್ತಿದ್ದರು. ಮಾತ್ರ, ಈಗಿನಂತೆ ಖಾತೇದಾರರಿಗೆ ಚೆಕ್ಯುಗಳನ್ನು ಬರೆಯುವ ಸೌಕರ್ಯವಿದ್ದಿಲ್ಲ.

೧೭೭೦ ನೇ ಇಸ್ವಿಯ ನಂತರ ನಮ್ಮ ಸಂಬಂಧವು ಪಾಶ್ಚಾತ್ಯ ದೇಶದವರೊಂದಿಗೆ ಬರುತ್ತ ಹೋಯಿತು. ಅವರ ಸಂಸ್ಕೃತಿ, ಆಚಾರ ವಿಚಾರಗಳ ಸಂಪರ್ಕವು ಆಗಹತ್ತಿತು. ಇಂದಿಗೂ ಅದೇ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಇದೆ. ಇನ್ನು ಮುಂದಿನ ವೃತ್ತಾಂತವನ್ನು ನಿರೂಪಿಸುವದು ಮುಂದಿನ ಲೇಖಕರ ಕಾರ್ಯವು. ಈ ಸ್ವ ಇಂಡಿಯಾ ಕಂಪನಿಯವರು ನಮ್ಮ ಶ್ರೇಷ್ಠಿಗಳಿಗೆ ಬಹು ಮಾನವನ್ನು ಕೊಡುತ್ತಿದ್ದರು. ನಮ್ಮ ದೇಶದ ಲೆಕ್ಕದ ಪದ್ಧತಿಯು ಅವರಿಗೆ ತಿಳಿಯದಂತಾಯಿತು. ೧೭೭೭ ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ ಡಾಯರಿಕ್ಟರರು ತಮ್ಮ ಪರಿಚಾರಕರಿಗೆ ನಮ್ಮ ದೇಶದ ಭಾಷೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಕಲಿಯುವ ಬಗ್ಗೆ ೨೦ ಪಾಂಡು ಮೆಚ್ಚುಗಳನ್ನಾದರೂ ಕೊಡುತ್ತಿದ್ದರು. ೧೭೯೯ ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ಲೈವ್ವನು ಜಗತ್ ಶೇಟಿನೆಂಬ ಸಾವುಕಾರನನ್ನು ನಾಲ್ಕು ದಿನಗಳ ವರೆಗೆ ಸನ್ಮಾನಿಸಿ ೧೪೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಕಾಣಿಕೆಯನ್ನು ಕೊಟ್ಟನೆಂದು ಉಲ್ಲೇಖವಿದೆ. ಈ ರೀತಿಯಿಂದ ಅವರು ಸಾವುಕಾರರನ್ನು ಒಲಿಸಿಕೊಂಡರು. ಅವರ ಮನೆಗಳಲ್ಲಿ ಕಾರಸ್ಥಾನದ ಕೃತ್ಯಗಳು ನಡೆಯಹತ್ತಿದವು.

ಕಂಪನಿ ಸರ್ಕಾರದವರ ಜೊತೆಗೆ ವ್ಯಾಪಾರವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದವರಿಗೆ ನಮ್ಮ ಸಾವುಕಾರರ ಉಪಯೋಗವು ಆಗದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ಸಾವುಕಾರರ

ಭಾಷೆಯು, ಕಾರ್ಯಪದ್ಧತಿಯು ಗೊತ್ತಾಗದ್ದರಿಂದ ತಮಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಆಧುನಿಕ ರೀತಿಯ ಬ್ಯಾಂಕರರನ್ನು ಹುಡುಕಲಾರಂಭಿಸಿದರು. ಈ ಬ್ಯಾಂಕರರು ಕೇವಲ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಷ್ಟೆಯೇ ಹಣವನ್ನು ಪೂರೈಸುವವರಾಗದೆ, ರಾಜಕಾರಣಕ್ಕಾದರೂ ಕೈಗೊಡುವವರಿರಬೇಕೆಂಬ ಉದ್ದೇಶವಾದರೂ ಅವರಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಾಗಬೇಕೆಂದು ಕಂಪನಿಯವರ ಯೋಜನೆಯಿತ್ತು. ಈ ಕಾರಸ್ಥಾನದ ಮೂಲಕ ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ ಸಾವುಕಾರರ ಪತ್ನಿಯು ಕಡಿಮೆ ಆಯಿತು. ಒಂದು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಅಗ್ರಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿದ್ದವರಿಗೆ ಕೆಳಗಿನ ಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿರಬೇಕಾಗಿ ಬಂತು.

ಈ ಮೇರೆಗೆ ೧೭೭೦ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ 'ಅಲೆಕ್ಸಾಂಡರ ಆಲ್ಫಂಡ ಕಂಪನಿ' ಎಂಬ ಸಾಮಾಹಿಕ ಬಂಡವಲದ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿ ಬಂದಿತು. ಅವರು 'ಹಿಂದುಸ್ತಾನ ಬ್ಯಾಂಕ' ಎಂಬ ಹೆಸರಿನಿಂದ ವ್ಯವಸಾಯವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರು. ನಮ್ಮ ಸಾವುಕಾರರು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದ ಎಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಮಾಡಿ ಅವರಗೂಡ ಬಳಕೆ ಖಾತೆಯನ್ನಾದರೂ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದರು. ಪಾಶ್ಚಾತ್ಯದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಆ ಕಾಲದ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಂತೆ ಚಲನಿ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಮುದ್ರಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮವನ್ನಾದರೂ ಇವರು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದರು. ಈ ನೋಟುಗಳು ಸರಕಾರದ ಮಾನ್ಯತೆಪಡೆದಿದ್ದರೂ ಹತ್ತರದ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸಾರವಾದವು. ಸುಮಾರು ೪೦-೫೦ ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳ ನೋಟುಗಳನ್ನು ಅವರು ಮುದ್ರಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ಉಲ್ಲೇಖವುಂಟು.

೧೮೧೯-೧೮೨೯ ಈ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಅಸ್ಪೃಶ್ಯತೆಯ ಮೂಲಕ ಜನರು ೨೦-೩೦ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ನೋಟುಗಳನ್ನು ತಿರುಗಿಕೊಟ್ಟು ರೋಮು ಹಣವನ್ನು ನಾಣ್ಯಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡರು. ೧೮೩೨ನೇ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಬ್ಯಾಂಕು ಮುಳುಗಿತು. ಆ ಮೇಲೆ ಕಲಕತ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಧನಿಕಜನರ ಸಹಾಯದಿಂದ 'ಯೂನಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ' ಎಂಬ ದೊಂದು ಹೊಸ ಶಾಖೆ ಹೊರಟಿತು. ಮತ್ತು ಅದಾದರೂ ೧೮೪೮ರಲ್ಲಿ ಮುಳುಗಿತು.

ಇದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಸರಕಾರದ ಸನದನ್ನು ಪಡೆದ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಬೆಂಗಾಲ' ಎಂಬ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸ್ಥಾಪನವಾಯಿತು. ಅದೇ ಮೇರೆಗೆ

೧೮೬೦ನೇ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಬಾಂಬೆ' ಮತ್ತು ೧೮೬೩ರಲ್ಲಿ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಮದ್ರಾಸ' ಎಂಬ ಎರಡು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟವು. ೧೮೬೮ನೇ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಬಾಂಬೆ' ಕಂಪನಿಯು ನಿಂತು ಹೋಗಿ ಎರಡನೆಯ ಬ್ಯಾಂಕು ಅದೇ ಹೆಸರಿನಿಂದ ಹೊರಟಿತು. ಮೂರೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿ ಸರಕಾರದ ಬಂಡವಲವಿದ್ದು ಅದರ ಡಾಯರೆಕ್ಟರರಾದರೂ ಈ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿದ್ದರು. ಮುಂಬಯಿಯಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕು ನಿಂತು ಹೋದಮೂಲಕ ಕಂಪನಿಯ ವರಿಗೆ ಹಾನಿ ತಟ್ಟಿದ್ದರಿಂದ ಅವರು ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ತಮ್ಮ ಬಂಡವಲವನ್ನು ಮಾರಿಬಿಟ್ಟರು. ೧೮೬೨ ನೇ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಸರಕಾರದವರು ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ನೋಟು ಮುದ್ರಣದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸಿದರು. ಮತ್ತು ಸರಕಾರದ ಉತ್ಪನ್ನದಲ್ಲಿಯ ಕೆಲ ಭಾಗವನ್ನು ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಇಡಹತ್ತಿದರು. ನಂತರ, ೧೯೨೧ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಮೂರೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಿ 'ಇಂಪೀರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ಎಂಬ ಹೆಸರಿನ ಸಂಯುಕ್ತ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಾಮೂಹಿಕ ಬಂಡವಲಿನ ಸರಕಾರದ ಮಾನ್ಯತೆಪಡೆದ ಮತ್ತು ಕಾಯಿದೆಯಿಂದ ಬದ್ಧವಾದ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸ್ಥಾಪಿತವಾಯಿತು.

ಹಿಂದೀ ಸಾಮೂಹಿಕ ಬಂಡವಲದ ಅನೇಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ೧೮೭೦ ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯ ನಂತರ ಹೊರಟವು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಪರಪೇಶದವರಿದ್ದರು. ಇದೂ ವರಿಗೆ ಅವುಗಳಲ್ಲಿಯ ಅಲಾಹಾಬಾದ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಸ್ಥಾ. ೧೮೬೫) ಮತ್ತು ಪಂಜಾಬ ನ್ಯಾಶನಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಸ್ಥಾ. ೧೮೯೪) ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈಗಲೂ ಉರ್ಜಿತಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿರುವವು. ೧೮೯೯-೧೯೦೪ ಈ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಡಲಿಲ್ಲ. ೧೯೦೪ ನೆಯ ಇಸ್ವಿಯ ನಂತರ ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಉದಯಕಾಲವು ಪ್ರಾರಂಭವಾಯಿತು. ೧೯೦೬ ರಲ್ಲಿ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ಹೊರಟಿತು. ೧೯೧೧ರಲ್ಲಿ 'ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ಹೊರಟು ಅದರಲ್ಲಿ ೧೯೨೩ರಲ್ಲಿ 'ಟಾಟಾ ಇಂಡಸ್ಟ್ರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್' ಎಂಬ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಮಾವೇಶವಾಯಿತು. ಇವೆರಡೂ ಮೇಲ್ಪರಗತಿಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿದ್ದು ಉರ್ಜಿತ



ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿರುವವು. ಈಗ 'ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ಈ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲವು ಎರಡು ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳಿದ್ದು ಅದರ ರಿಫುರ್ವ ಫಂಡು ೨೨ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ಇರುವದು. 'ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲವು ೩ ಕೋಟಿ ೧೫ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿದ್ದು ಅದರ ರಿಫುರ್ವ ಫಂಡು ೩ ಕೋಟಿ ೧೬ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಇರುವದು. ಕಳೆದ ೧೯೩೯-೧೯೪೬ ನೆಯ ಯುದ್ಧಕಾಲದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಅನೇಕ ದೊಡ್ಡ ಬಂಡವಲದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟಿ ಬಗ್ಗಿ ಮುಂದೆ ವಿವರಿಸುವೆವು.

೧೯೨೧ ರಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿತವಾದ ಸರಕಾರದ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ 'ಇಂಪೀರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ'ದ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲವು ೫ ಕೋಟಿ ೬೨ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿದ್ದು ಅದರ ರಿಫುರ್ವ ಫಂಡಾದರೂ ೬ ಕೋಟಿ ೨೭ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಇರುವದು. ಸರಕಾರದ ಯೋಜನೆ ಮೇರೆಗೆ ಈ ಬ್ಯಾಂಕು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ( Reserve Bank Of India ) ಎಜಂಟಿರಾಗಿ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡುವದು. ಇದರ ಹೊರತಾಗಿ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮಾಡತಕ್ಕ ಎಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ತಮ್ಮ ಮುಂಬಯಿ, ಮದ್ರಾಸ, ಕಲಕತ್ತಾ ಈ ಮೂರು ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿಗಳ ಮತ್ತು ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಸುಮಾರು ೩೫೦ ಶಾಖೆಗಳ ಮುಖಾಂತರವಾಗಿ ಮಾಡುವದು.

### ‘ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ ’ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು

ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಪರರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿತವಾದವುಗಳು. ಮೊದಲು ಬ್ರಿಟಿಶ ಸರಕಾರದವರು ಅವುಗಳ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ಸೈನ್ಯಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ನಿಯರ್ವತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರು. ಈಚೆಗೆ ಅವು ಅಂತರ್ಗತ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯದಿಂದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರುವವು. ಈಗ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಕಾರ ೧೫ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿದ್ದು ಅವುಗಳ ೭೦ ಕಚೇರಿಗಳು ಅತ್ತಿತ್ತ ಇವೆ.

ನಮ್ಮಲ್ಲಿಯ 'ಇಂಪೀರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' 'ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ' ಮುಂತಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಾದರೂ ಕೆಲಮಟ್ಟಿಗೆ ಪರರಾಷ್ಟ್ರದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನಾದರೂ 'ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್' ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಂತೆ ನೋಡುವವು.

### ಸಹಕಾರೀ ( ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು

ಸಮಾಜದಲ್ಲಿಯ ವ್ಯಾಪಾರ ಉದ್ಯೋಗದ ವರ್ಗದವರಿಗೆ ವ್ಯಾಪಾರೀ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅನುಕೂಲವಿರುವವು. ಒಕ್ಕಲತನದ ವ್ಯವಸಾಯಕ್ಕೆ ಹಣದ ಪೂರೈಕೆಯು ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಆಗದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ಆ ವ್ಯವಸಾಯ ವಾದರೂ ವಿಶಿಷ್ಟಪ್ರಕಾರದ್ದಿದ್ದರಿಂದ ಅದಕ್ಕೆ ತಕ್ಕ ಹಣದ ಪೂರೈಕೆ ಗೋಸುಗ ಸಹಕಾರಿ ತತ್ವಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಈ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟವು. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕರ್ವೀಟಿಯ ವಿಚಾರಣೆ ಮೇರೆಗೆ ಒಕ್ಕಲತನದ ವ್ಯವಸಾಯ ಗಾರರ ಒಟ್ಟು ಸಾಲದ ರಕಮು ಸುಮಾರು ೯೦೦ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳ ವರೆಗೆ ಇರಬಹುದು. ಅದರಲ್ಲಿ ೫೦೦ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲವಿದ್ದು ೪೦೦ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲವಿರುವದು. ಅದರ ನಿವಾರಣಕ್ಕಾಗಿ ಕೇವಲ ೪೦ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಸಹಕಾರಿ ಸೊಸಾಯಿಟಿಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಕೂಡಿಸಿದ್ದು ೧೨ ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನಷ್ಟೇ ಸರಕಾರದಿಂದ ಹಾಕಿದ್ದಿರುವದು. ಸಹಕಾರಿ ಸೊಸಾಯಿಟಿಗಳು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಾವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿರುವದರಿಂದ ಅವರ ಹತ್ತರದ ಧನಸಂಚಯವು ತೀರ ಕಡಿಮೆಯಿರುವದು. ಅದಕ್ಕೆ ಸಹಾಯವಾಗುವಂತೆ ಜಿಲ್ಲಾ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಡಿಸ್ಟ್ರಿಕ್ಟ್ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸ್ಥಾಪಿತವಾದವು. ಸ್ಥಾನಿಕ ಸೊಸಾಯಿಟಿಗಳಿಗೆ ಹಣದ ಪೂರೈಕೆಯು ಜಿಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದಾಗಿ ಜಿಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಇಲಾಖೆಯ ಶಹರದಲ್ಲಿರುವದು.

ಈ ಘಟನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೧ ಲಕ್ಷ ಸಹಕಾರಿ ಸೊಸಾಯಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಸುಮಾರು ೨೦ ಸಾವಿರ ಇತರ ಮಿಕ್ಕ ವ್ಯವಸಾಯಗಾರ ಸೊಸಾಯಿಟಿಗಳಿರುವವು. ಇನ್ನೆಲ್ಲ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹಣದ

ಪೂರೈಕೆಯು ಸುಮಾರು ೭೦೦ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಮತ್ತು ೧೫|೨೦ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸಹಕಾರಿಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಂದ ಆಗುವದು.

### ಲ್ಯಾಂಡ್ ಮಾರ್ಗೇಜ (ಹೊಲ ಒತ್ತಿ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು

ಒಕ್ಕಲತನದ ವ್ಯವಸಾಯದ ಆರ್ಥಿಕ ಪ್ರಶ್ನೆಯು ಮೂರು ಪ್ರಕಾರ ದ್ದಿರುವದು. (೧) ಬಳಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಬೇಕಾಗುವ ಹಣದ ಸಹಾಯವು (೨) ಉತ್ಪಾದನವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವಗೋಸುಗ ಬೇಕಾಗುವ ಹಣವು. (೩) ಸಾಲನಿವಾರಣೆಗಾಗಿ ಬೇಕಾಗುವ ಹಣದ ಸಹಾಯವು.

ಆಲ್ಪಾವಧಿ ಠೇವುಗಳ ಮೇಲೆ ಉಪಜೀವಿಸುವ ವ್ಯಾಪಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಈ ತರದ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವು ಅಯೋಗ್ಯವಿದ್ದ ಕಾರಣ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊರಟವು. ಸಹಕಾರಿ ಸೊಸಾಯಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನೊಂದಲನೆಯ ಎರಡು ಕೊರತೆಗಳನ್ನು ಅಲ್ಪಮಟ್ಟಿಗೆಯಾದರೂ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬಲ್ಲವು. ಸಾಲದ ನಿವಾರಣೆಯ ಪ್ರಶ್ನೆಯು ಕಠಿಣವಿದ್ದದ ರಿಂದ ಅದರ ಸಲುವಾಗಿ ಬೇರೆ ತರದ ಹಣದ ನಿರ್ಮಿತಿಯಾಗುವದು ಅವಶ್ಯ ವಿದ್ದದ್ದು ಕಂಡು ಹೊಲಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ, ತೀರ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಸಾಲದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು 'ಲ್ಯಾಂಡ್ ಮಾರ್ಗೇಜ'ದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಮಾಡಲಾಯಿತು. ಇಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆಯೂ ಹಣ ಕೊಡುವರು. ಆದರೆ ಅವು ಸರಕಾರೀ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರ ಗಳೂ ಮತ್ತು ಸರಕಾರದಿಂದ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದಂಥವೂ ಮಾತ್ರ ಇರಬೇಕು. ಈ ಬಗೆಯ ಸಹಾಯದಿಂದ ಋಣಮುಕ್ತರಾಗಬಹುದೆಂದು ಆಶಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಈ ಪ್ರಕಾರದ 'ಲ್ಯಾಂಡ್ ಮಾರ್ಗೇಜ ಬ್ಯಾಂಕು'ಗಳು ಜರ್ಮನಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಥಮ ಸ್ಥಾಪಿಸಲ್ಪಟ್ಟವು. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ನೊಂದಲನೆಯ ಬ್ಯಾಂಕು ೧೯೨೦ನೇ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಪಂಜಾಬದಲ್ಲಿ ಹೊರಟಿತು. ಮಧ್ಯಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು ೧೪ ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿರುವವು. ಮದ್ರಾಸ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ೧೯೨೯ನೇ ಇಸ್ವಿಯಲ್ಲಿ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಹೊರಟು ಅದರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ೧೦೪ ಮಿಕ್ಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿರುವವು. ೧೯೨೦ ರಲ್ಲಿ ಮುಂಬಯಿ ಪ್ರಾಂತಿಕ ಬ್ಯಾಂಕು ಸ್ಥಾಪಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿತು.

## ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಸದ್ಯಸ್ಥಿತಿಯು

೧	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	ಸಂಖ್ಯೆಯು	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯು
(ಅ)	ನಿಕ್ಷೇಪಿಣಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	೧೫	೬೩
(ಬಿ)	ಪಾಕಾರಿ “ರೆಡ್ಕ್ರಾಸ್” “ಇಂಪೀರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್”	೮೬	೩೬೬
	ಶ್ರಮಾಂಶ ಮೊದಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	....	೬೭೬
	ಇತರ ರೆಡ್ಕ್ರಾಸ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	....	೧೮೪೨
		-----	-----
		೧೦೧	೩೦೦೮
(ಕ)	ಇತರ ಪಾಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	೬೦೦	೨೦೦೦
		-----	-----
		೭೦೧	೫೦೦೮
(ಡ)	ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	೩೬೩	---
		-----	-----
		೧೦೬೪	೫೦೦೮
೨	ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲು ಮತ್ತು ರಿಫಾರ್ಮ್ ಫಂಡು ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ		ಲೇವಿಸ್ ಹಣ ಕೋಟಿ ರೂ. ಗಳಲ್ಲಿ
(ಅ)	ನಿಕ್ಷೇಪಿಣಿ ಬ್ಯಾಂಕು (ನಮ್ಮ ದೇಶಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿಲ್ಲ)		೧೬೬
(ಬಿ)	ಇಂಪೀರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕು ಇತರ ರೆಡ್ಕ್ರಾಸ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	೧೨	೨೧೮
		೬೦	೬೦೦
(ಕ)	ಇತರ ಪಾಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	೪	೫೦೦
		-----	-----
		೭೬	೧೪೮೪
(ಡ)	ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು	೧೪	೫೮
		-----	-----
		೯೦	೧೫೪೨

## ೩ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿಯ ಹಣದ ವಿನಿಯೋಗವು

ಮೇಲಿನ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಮೇರೆಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿರುವ ಹಣದ ವಿನಿಯೋಗವನ್ನು ಲೇವುಗಳ ಪ್ರಮಾಣದಿಂದ ಯಾವ ಮೇರೆಗೆ ಮಾಡಿರುವರೆಂಬದನ್ನು ನೋಡುವಾ

ಕೈಯಲ್ಲಿಯ ವಿಸ್ತೃತ ಸ್ಥಾನದ ಸಾಲವಾಗಿ  
ಶಿಲಕು, ಮತ್ತು ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದು  
ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆ ತೊಡಕಿದ್ದು ಹಾಕಿದ್ದು.  
ಯಲ್ಲಿದ್ದದ್ದು.

(ಅ) ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್	×	×	×	×
(ಬಿ) ಇಂಪೀರಿಯಲ್	೧೬%	೫%	೦.೫೭%	೨೮%
“ಇತರ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ಡ್”	೧೯.೫%	೫೦.೫%	೦.೭೦%	೪೦.೮%
(ಕ) ಇತರ ವ್ಯಾಪಾರ	೩೩.೬%	೩೦%	೧.೬೧%	೪೭.೫%
(ಡ) ಸಹಕಾರಿ	೧೧%	×	×	೫೪.೧%

## “ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನೀಜ ಆ್ಯಕ್ಟ್ (೧೯೪೯) ”

### ೧. ‘ ಆ್ಯಕ್ಟ್ ೧೦-೧೯೪೯ ’

ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿ ೧೯೫೬ನೆಯ ಇಸ್ರಿಯ ವರೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ವಿಷಯವಾಗಿ ಕಾಯಿದೆಯು ಇದ್ದಿಲ್ಲ. ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಇನ್‌ಕ್ವಾಯರಿ ಕಮಿಟಿಯ ಶಿಫಾರಸುಗಳಿಗನುಸಾರವಾಗಿ ಕಂಪನಿ ಆ್ಯಕ್ಟ್ ಕೂಡಿಸಿ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ೧೦ (ಅ) ಎಂಬುದನ್ನು ಸರಕಾರದವರು ಜೋಡಿಸಿದರು. ೧೯೫೯ನೆಯ ಇಸ್ರಿಯಲ್ಲಿ ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ವ್ಯವಸಾಯಕ್ಕೆ ಸುಸರಿಸಿ ಸ್ವತಂತ್ರ ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಸೂಚಿಸಿದರೂ ಯುದ್ಧಪರಿಸ್ಥಿತಿಯ ಮೂಲಕ ಅದರ ಬಗ್ಗೆ ಸರಕಾರದವರು ಆ ಕಾಲಕ್ಕೆ ವಿಚಾರಿಸಲಿಲ್ಲ. ೧೯೪೨ ಮತ್ತು ೧೯೪೪ನೆಯ ಇಸ್ರಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿ ಆ್ಯಕ್ಟ್ ಪರಿಶಿಷ್ಟ ಆ ಇದನ್ನೇ ವಿಸ್ತಾರಮಾಡಿ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಿದರು. ಆದರೂ ಠೇವುದಾರರ ಸುರಕ್ಷಿತೆಗಾಗಿ ಸ್ವತಂತ್ರ ಕಾಯಿದೆ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದದ್ದು ಕಂಡುಬಂತು. ಅಲ್ಲಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಅದರ ಶಾಖೆಗಳು ಹೊರಡಹತ್ತಿದ್ದರಿಂದ ಕಾಯಿದೆಯ ಅವಶ್ಯಕತೆಯು ಹೆಚ್ಚಾಯಿತು. ೧೯೪೪ನೆಯ ನವಂಬರ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ಸರಕಾರದವರು ಕಾಯಿದೆ ಮಂಡಳದಲ್ಲಿ ವಂಡಿಸಿದರು. ನಂತರ ಆ ಬಿಲ್ಲು ಅವಧಿ ವೀರಿಹೋಗಿ ರದ್ದು ಆಯಿತು. ಅದನ್ನೇ ಪ್ರಸಂಗಕ್ಕೆ ಸುಸರಿಸಿ ಕೆಲವು ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿ ೧೯೪೬ನೆಯ ಮಾರ್ಚ್ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತೆ ಸರಕಾರದವರು ಕಾಯಿದೆ ಮಂಡಳಕ್ಕೆ ಸಾದರಪಡಿಸಿದರು. ಇದೇ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಕೆಳಗಿನ ಕಾನೂನುಗಳು ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದವು:—

- (೧) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ತಪಾಸಣೆ ಆರ್ಡಿನನ್ಸ್ ೧೯೪೬
- (೨) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ಶಾಖೆಗಳ ನಿಯಂತ್ರಣ ಆ್ಯಕ್ಟ್ ೧೯೪೬
- (೩) ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ

(ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ದುರಸ್ತಿ) ಆ್ಯಕ್ಟ್ ೧೯೪೭

ಈ ಪ್ರಕಾರ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ೧೯೪೬ನೆಯ ಮೂಲ ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ಆದ್ದರಿಂದ ಮತ್ತು ೧೯೫೭ರಲ್ಲಿ ಹಿಂದಿ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಕಾಯಿದೆಯು ಪಾಸಾದ್ದರಿಂದ ೧೯೫೮ರಲ್ಲಿ ಒಂದು ವಿಸ್ತಾರವಾದ ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ಸಂಕರವು ಮಾಡಿಸಿತು. ಸಿಲೆಕ್ಟ್ ಕಮೀಟಿಯವರು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಅದನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಚಾರಿಸಿದ ನಂತರ ಈ ಕಾಯಿದೆಯು ೧೭ನೆಯ ಫೆಬ್ರವರಿ ೧೯೫೯ರಲ್ಲಿ ಪಾಸಾಗಿ ೧೭ನೆಯ ಮಾರ್ಚ್ ೧೯೫೯ರಲ್ಲಿ ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದಿತು.

### ೨. ಕಾಯಿದೆಯ ಉದ್ದೇಶವು

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಿ ಸುಸಂಬಂಧವಾಗಿ ಮಾಡುವದೇ ಈ ಕಾಯಿದೆಯ ಉದ್ದೇಶವಿರುವುದು.

### ೩. ಕಾಯಿದೆಯ ವಿಸ್ತಾರ; 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ಅರ್ಥವು'

'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್' 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿ' ಮತ್ತು 'ಕಂಪನಿ' ಈ ಶಬ್ದಗಳನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದ ನಂತರ 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿ'ಯ ನಿಜವಾದ ಅರ್ಥವು ಗೊತ್ತಾಗುವದು.

'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್':— ಜನರ ಹಣವನ್ನು ಠೇವಣಿಗಾಗಿ ದೂವದಲ್ಲಿ ಸ್ವೀಕರಿಸುವದು, ಕೊಡತಕ್ಕ ಹಣವನ್ನು 'ಚೆಕ್ಕ್' 'ಡ್ರಾಫ್ಟ್'ಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಅವರು ಬೇಡಿದಂತೆ ತಿರುಗಿ ಕೊಡುವದು, ಈ ಮೇರೆಗೆ ದೊರಕಿದ ಹಣವನ್ನು ಸಾಲದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ, ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ತೊಡಕಿಸುವದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು.

'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿ':— ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ದ ವ್ಯವಸಾಯವನ್ನು ಹಿಂದುಸ್ತಾನದ ಯಾವದೇ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ಮಾಡತಕ್ಕ ಕಂಪನಿಯು.

'ಕಂಪನಿ':— ಇಂಡಿಯನ್ ಕಂಪನಿ ಆಕ್ಟ್ (೧೯೪೭) ದ ಮೇರೆಗೆ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಮಾಡಬಹುದಾದ ಕಂಪನಿಯು.

ಕಂಪನಿ ಕಾಯಿದೆಯ ಕಲಮು ೨೭೦ನೆಯ ಪ್ರಕಾರ ರಜಿಸ್ಟರಾಗಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು ಈ ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ಬರುವವು.

## ೪. ಭಾಗೀವಾರಿ ವ್ಯವಸಾಯಿಗರಿಗೆ, ಮತ್ತು ಸರವೇತದ ಕಂಪನಿಯವರಿಗೆ, ಈ ಕಾಯಿದೆಯ ಸಂಬಂಧವು

ಎಳು ಜನರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿದ್ದ ಭಾಗೀವಾರಿಯಾಗಲಿ, ಸಂಘವಾಗಲಿ, ಕಂಪನಿ ಕಾಯಿದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ರಜಿಷ್ಟ್ರಾಂಗದ ಕಂಪನಿಗಳೆಂದು ರದ್ದು ಮಾಡಲಾಗುವದರಿಂದ ಅವುಗಳಿಗೆ 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿ'ಗಳೆಂದೆನ್ನಬಹುದು. ಆದರೆ ನಿಜವಾದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯಂತೆ ವ್ಯವಸಾಯವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕ ಸಂಘಗಳಿಗೆಷ್ಟೆ 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿ'ಯೆಂದು ಸಂಬೋಧಿಸಬಹುದು.

## ೫. ಕಾಯಿದೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ

ಈ ಕಾಯಿದೆಯು ಹಿಂದುಸ್ತಾನದ ಎಲ್ಲ ಪ್ರಾಂತಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ವಿಲೀನವಾದ ಎಲ್ಲ ಸಂಸ್ಥಾನಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸಲ್ಪಡುವದು.

## ೬. ಕಾಯಿದೆಯ ಪ್ರಾರಂಭವು

ಈ ಕಾಯಿದೆಯು ೧೯೧೪ನೆಯ ಮಾರ್ಚ್ ೧೭ನೆಯ ತಾರೀಖಿನಿಂದ ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದಿತೆಂದು ತಿಳಿಯಲಾಗಿದೆ. ಆದರೂ, ಈ ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿಯ ೫೪ನೆಯ ಕಲಮಿನಿಂದ ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾದ ೧೮ನೆಯ ಕಲಮಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಯು ಮಾತ್ರ ೨೦ನೆಯ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೧೯೧೭ರಲ್ಲಿಯೇ ಪ್ರಸ್ತುತವಾದಲ್ಲಿಟ್ಟಿದೆ ಎಂದ, ತಿಳಿಯುತ್ತದೆ.

## ೭. ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ತಡೆಹಿಡಿಯುವದು

ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೂಚನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರದವರಿಗೆ ಯೋಗ್ಯವೆಂದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ಕಾಯಿದೆಯ ಎಲ್ಲ ಇಲ್ಲವೆ ಕೆಲವು ಕಲಮುಗಳನ್ನು ೨೦ ದಿನಗಳ ವರೆಗೆ ತಡೆಹಿಡಿಯಬಹುದು. ತೀರ ಅವಶ್ಯಕತೆಯಿದ್ದಾಗ, ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗವರ್ನರರು ಈ ತರದ ತಡೆಹಿಡಿಯುವಿಕೆಯನ್ನು ೨೦ ದಿನಗಳ ವರೆಗೆ ಮಾಡಬಹುದು.



### ೮. ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ವಿಮುಕ್ತಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವು

ಯಾವದೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಇಲ್ಲವೆ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಯೋಗ್ಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕಾಯಿದೆಯಿಂದ ಮುಕ್ತಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಇರುವದು.

#### ೯. ಕಾಯಿದೆಯ ಮುಖ್ಯ ಕಲಮುಗಳು

- (೧) ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ, ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ ಹಣವನ್ನು ತೊಡಕಿಸುವಗೋಷುಗ ಜನರಿಂದ ಶೇವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ತಿರುಗಿ ಕೊಡತಕ್ಕ ಎಲ್ಲ ಕಂಪನಿಗಳೂ ಈ ಕಾಯಿದೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವವು.
- (೨) ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಗಳು ಮಾಡಬಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರದ ವರ್ಣನೆಯು.
- (೩) ಇತರ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿಯ ಹಾನಿಯು ತಟ್ಟಬಾರದೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆದ ಹೊರತು ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ ಎಜೆನ್ಸಿ ಪ್ರಕಾರ ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಲಾರವು.
- (೪) ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ ಎಜೆಂಟರ ತರಹದ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಿರಲಾರರು.
- (೫) ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲಿನ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ ಘಂಡಿನ ಕನಿಷ್ಠ ಮರ್ಯಾದೆಯು.
- (೬) ಸ್ವಲ್ಪ ಜನರ ಅಧಿಕಾರದ ಮೂಲಕ ಅನೇಕ ಭಾಗಿದಾರರಿಗೆ ಹಾನಿ ತಟ್ಟದಂತೆ ಯೋಜನೆಯು.
- (೭) ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಗೆ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ದೊರಕಿಸುವ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ನೂರಕ್ಕೆ ೨೦ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಮೀಷನ್ನು ಕೊಡಲಾಗದು.
- (೮) ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಬಂಡವಲದ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯಲಾಗದು.
- (೯) ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಖರ್ಚಿನ ಹಣವು ವಸೂಲಾಗುವ ವರೆಗೆ ಒಡ್ಡಿಯನ್ನು ಹಂಚತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

- (೧೦) ಕನಿಷ್ಠ ರೋಖು ಶಿಲಕು ಮತ್ತು ರಿಝರ್ವ ಫಂಡು ಇಡಬೇಕಾಗುವ ಯೋಜನೆಯು.
- (೧೧) ಅದೇ ಜನರು ಎರಡು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ಡಾಯರೆಕ್ಟರರು ಇರಲಾರರು.
- (೧೨) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳು ಇತರ ಕಂಪನಿಗಳ ಶೇಅರುಗಳನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವ ಮಾರ್ಗಾದಿತವಾದ ಹಕ್ಕು.
- (೧೩) ತಮ್ಮ ಕಂಪನಿಯ ಶೇಅರುಗಳ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ತಮ್ಮ ಡಾಯರೆಕ್ಟರರಿಗೆ, ಅವರ ಸಂಬಂಧವಿದ್ದ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡಲಾಗದು.
- (೧೪) ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರ ನಿಯಂತ್ರಣ.
- (೧೫) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಲಾಯಸೆನ್ಸ್ ಕೊಡುವ ಪದ್ಧತಿ
- (೧೬) ಹೊಸ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಇದ್ದ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಬದಲಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವು ಮಾರ್ಗಾದಿತವಾದದ್ದು.
- (೧೭) ಸಾಕಷ್ಟು ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳ ಪ್ರಮಾಣದ ಆಸ್ತಿಯು ಕೈಯಲ್ಲಿ ಇರಲೇಬೇಕು. ಹಿಂದುಸ್ತಾನದಲ್ಲಿಯೇ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ನೀಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ಹಿಂದುಸ್ತಾನದಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಕಷ್ಟು ಆಸ್ತಿಯಿರಬೇಕು.
- (೧೮) ಒಂದು ವಿಶಿಷ್ಟ ಪ್ರಕಾರದ ತಾಳೆ ಒಂದು ಹಾಕಲಾಗಿದೆ. ಅದರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಮುದ್ರಣದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಶಿಷ್ಟ ನಿಯಮಗಳ ಯೋಜನೆಯು.
- (೧೯) ಮಾಹಿತಿ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಬೇಡುವ, ಕಂಪನಿಗಳ ವುಸ್ತುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ರಿಝರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕೊಟ್ಟಿದೆ. ಮತ್ತು ಕೇವಲದಾರರಿಗೆ ಅಸುರಕ್ಷಿತವಿದ್ದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಕ್ರಮ ನಡಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರಕ್ಕಿದೆ.
- (೨೦) ದಿವಾಳಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ತೀವ್ರವಾಗಿ ಮುಗಿಸಲಾಗುವದು.
- (೨೧) 'ಇಂಪೀರಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್' ಈ ಕಾಯಿದೆಯ ಕೆಲವು ಕಾನೂನುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದೆ.

(೨೨) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿ ಕಂಪನಿಗಳ ಅಧಿಕಾರವು ಮರ್ಯಾದಿತವಾದದ್ದು.

(೨೩) ಕಾಯಿದೆಯನ್ನು ಅನುಮಾನಿಸಿದರೆ ಶಿಕ್ಷೆಯ ವಿವರ.

### ೧೦. ಕಂಪನಿಯ ಹೆಸರು

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕ ಎಲ್ಲ ಕಂಪನಿಗಳ 'ಬ್ಯಾಂಕ' 'ಬ್ಯಾಂಕರ್' ಇಲ್ಲವೆ 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್' ಎಂಬ ಹೆಸರನ್ನು ಪಡೆಯಲೇಬೇಕು.

### ೧೧. ಕಂಪನಿಯ ಘಟನೆಯು

(ಅ) ವಸೂಲಿಗೆ ತೆಗೆದ ಬಂಡವಲದ ಹಣವು ಅಧಿಕೃತ ಬಂಡವಲದ ಅರ್ಧಪ್ರಮಾಣ.

(ಬ) ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲಿನ ಹಣವು ವಸೂಲಿಗೆ ತೆಗೆದ ಬಂಡವಲದ ಅರ್ಧ ಪ್ರಮಾಣ.

(ಕ) ಎಲ್ಲ ಶೇಅರುಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯ ತರಗತಿಯ ಪ್ರಕಾರದ್ದು.

(ಡ) ಒಂದು ಶೇಅರಿಗೆ ಒಂದು ಮತದ ಪ್ರಮಾಣ. ಒಟ್ಟು ಮತಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತಕ್ಕೊಡುವ ಹಕ್ಕು ಒಬ್ಬನೇ ಶೇಅರು ದಾರನಿಗೆ ಇರಕೂಡದು.

### ೧೨. ಕನಿಷ್ಠ (Minimum) ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲು ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ರಿಝರ್ವ್ ಫಂಡು

ಈ ಕಾಯಿದೆಯು ಪ್ರಚಾರದಲ್ಲಿ ಬಂದ ನಂತರ ಹೊರಡುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲು ಮತ್ತು ರಿಝರ್ವ್ ಫಂಡು ಇವುಗಳ ಕನಿಷ್ಠ ಮರ್ಯಾದೆಯು ನಿಶ್ಚಿತ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಈ ಮರ್ಯಾದೆಯು (ಅ) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಇತರ ಕಡೆಗೆ ರಜಿಸ್ಟ್ರಾದದ್ದು (ಬ) ಕಲಕತ್ತಾ ಇಲ್ಲವೆ ಮುಂಬಯಿ ಪಟ್ಟಣಗಳಲ್ಲಿ ಕಡೆಗಿರಿಸಿದ್ದದ್ದು (ಕ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಚೇರಿಗಳು ಒಂದೇ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಪ್ರಾಂತಗಳಲ್ಲಿದ್ದದ್ದು—ಇವುಗಳ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ನುಸರಿಸಿ ಹಾಕಲಾಗಿದೆ—

ಇದರ ವೃತ್ತೀಕರಣವನ್ನು ಮುಂದೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ:—

## ಬಿಲ್ಕಿಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿಯು

ಹಿಂದುಸ್ತಾನದ್ವೀಪ ಪ್ರಾಂತ್ಯಗಳಿಂದ ಅನ್ ಕಚೇರಿಮ್

ಹಿಂದುಸ್ತಾನದ್ವೀಪ ಪ್ರಾಂತ್ಯಗಳಿಂದ

ಮುಂಬಯಿ ಅಥವಾ ಕಲಕತ್ತಾ

ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿಯು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ರೋಡ್ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಮುಂಬಯಿ ಅಥವಾ ಕಲಕತ್ತಾ

ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿಯು

ಇದ್ದರೆ ಈ ಹಣವು

ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಪ್ರಾಂತ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿಗಳಿದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ

ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಮತ್ತು

ಮುಂಬಯಿ ಅಥವಾ ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಕಚೇರಿಯು ಇದ್ದರೆ ಈ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಅದೇ ಪ್ರಾಂತ್ಯದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ಕಚೇರಿಗಳಿಗೂ ಮುಂಬಯಿ ಇಲ್ಲವೆ ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿ ಇಲ್ಲವಿದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ರೋಡ್ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಮುಂಬಯಿ ಅಥವಾ ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿ ಇದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ನಗರದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ರೋಡ್ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಮತ್ತು

ಮುಂಬಯಿ ಅಥವಾ ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿ ಇದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ನಗರದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ರೋಡ್ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಹಣವು ಹೆಚ್ಚು ಇದ್ದರೆ

ಇದರ ಕಚೇರಿಗಳು ಅನ್ ಕಚೇರಿ ಯಿದ್ದಾಗ ಪ್ರತಿವರ್ಷದ ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿಯು ಮುಖ್ಯ ಕಚೇರಿ ಇದ್ದಾಗ ಈ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಮುಂಬಯಿ ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿ ಇದ್ದರೆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ನಗರದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಯೂರ್ವ್ ಕಂಪಿನ ರೋಡ್ ಹಣವು ಒಣ ಲಕ್ಷ ರೂ. ಗಳಿಂದಿರುವುದು.

ಟಿಪ್ಪಣಿ:— ಕಂಪನಿ ಅ್ಯಕ್ಟದ ಕುಬ್ಜತೆ (222 I) (i) ಪ್ರಕಾರ ೫೦ ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಬಂಡವಲು ಇಲ್ಲದ ಹೊರತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗೆ ವ್ಯವಸಾಯದನ್ನು ಆರಂಭಿಸಲು ಬರುವಂತಿದ್ದಿಲ್ಲ. ಪ್ರಸ್ತುತ ಕಾಯಿದೆಯು ಈ ಕನಿಷ್ಠ ಮಾರ್ಗದ ಯನ್ನೇರಿಸಿತು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಬಂಡವಲದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಮೇಲೆ ವಿವರಿಸಿದ ಪ್ರಕಾರ ತೀರ ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಹಾಕಲಾಗಿದೆ. ಈ ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ಮುಖ್ಯ ಕಛೇರಿಯು ಹಿಂದುಸ್ತಾನದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಹಿಂದುಸ್ತಾನದ ಹೊರಗೆ ಇದ್ದು, ಮುಂಬಯಿ, ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಕಛೇರಿಗಳಿದ್ದು, ಅದರ ಕಛೇರಿಗಳು ಒಂದೇ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲವೇ ಇತರ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ಯಾದರೂ ಇದ್ದು ತಿಳಿದುಬರುವದು. ಕಂಪನಿಯ ಮುಖ್ಯ ಕಛೇರಿಯು ಹಿಂದುಸ್ತಾನದ ಹೊರಗಿನ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿದ್ದರೆ, ಅದರ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲು ಮತ್ತು ರಿಫಾರ್ಮ್ ಫಂಡು ಕೂಡಿ ೧೫ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರಲಾರದು. ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಾಂತಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ ಕಛೇರಿಗಳಿದ್ದರೆ, ಅದರ ಮಾರ್ಗದೆಯು ೫ ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರಲಾರದು. ಇದರ ಹೊರತಾಗಿ ಅದರ ಕಛೇರಿಗಳು ಮುಂಬಯಿ, ಕಲಕತ್ತಾ ನಗರಗಳಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ೫ ಲಕ್ಷರೂಪಾಯಿಗಳು ಇರಬೇಕಾಗುವದು. ಎಲ್ಲ ಕಛೇರಿಗಳು ಒಂದೇ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಮುಖ್ಯ ಕಛೇರಿಯುಗೋಳಿಸುಗ ೧ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳು ಇರಬೇಕು. ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕಛೇರಿಗಾಗಿ ೨೫ ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿರಬೇಕು.

## ೧೩. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು

೩ನೆಯ ಕಲಮಿನಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದ 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್'ದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನೇ ಕಂಪನಿಯು ಮಾಡಬಹುದು. ಇದರ ಹೊರತಾಗಿ 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್' ವ್ಯವಸಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇತರ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನಾವರೂ ಕಂಪನಿಯು ಮಾಡಬಹುದು. ಇಂಥ ವ್ಯವಹಾರದ ಸ್ವರೂಪವು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಗೊತ್ತಿರುವದು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಈಗ ಸಾಗಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಅವು ಒಳಗಾಗಿರುವವು.

## ೧೪. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು

(೨) ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರಲ್ಲಿ 'ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ್ ಡಿರೆಕ್ಟರು' ಇರತಕ್ಕದ್ದು

- (ಬಿ) (i) ದಿವಾಳಿ ತೆಗೆದವನನ್ನು ಇಲ್ಲವೆ ನೀತಿಹೀನನಾದವನನ್ನು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು ಕೆಲಸದಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗದು.
- (ii) ಯಾವ ಕೆಲಸಗಾರನಿಗೂ ಕಮೀಶನ್ನಿನಂತೆ ಸಂಬಳವು ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಗೆ ನೀಗಲಾರದ ಸಂಬಳವು ದೊರಕಲಾರದು.
- (ಕ) ಕಂಪನಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜರರು ಎರಡನೆಯ ಯಾವ ಕಂಪನಿಯ ಡಾಯರಿಕ್ಟರರು ಇರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಬೇರೆ ಇನ್ನಾವ ವ್ಯವಸಾಯದಲ್ಲಿ ಯಾದರೂ ಇರಕೂಡದು. ಮ್ಯಾನೇಜರರ ಕರಾರವತ್ರವು ೫ ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯದೇ ಇರತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಡ) ಕಂಪನಿಯ ಡಾಯರಿಕ್ಟರರು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ಡಾಯರಿಕ್ಟರರಿರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
- (ಢ) ಕಂಪನಿಯ ಶೇಅರುಗಳ ಮಾರಾಟದ ಬಗ್ಗೆ ವಸೂಲಾದ ಹಣದ ಬಗ್ಗೆ ಯಾರಿಗೂ ೧೦೦ಕ್ಕೆ ೨೨ ರೂಪಾಯಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಮಿಷನ್ ಸಿಗಲಾರದು.
- (ನ) ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾಗತಕ್ಕ ಬಂಡವಲದ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ವನ್ನು ದೊರಕಿಸಕೂಡದು.
- (ಣ) ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುವ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಹತ್ತಿದ ಖರ್ಚಿನ ಹಣವು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಸೂಲಾಗದ ಮೊರೆತು ಶೇಅರುಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಹಂಚಲಾಗದು.

### ೧೫. ರಿಝರ್ವ್ ಫಂಡು ಮತ್ತು ಕೈಯಲ್ಲಿಯ ರೋಲು ಹಣ

- (ಅ) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳು ರಿಝರ್ವ್ ಫಂಡನ್ನು ಇಡಲೇಬೇಕು. ವರ್ಷದ ಲಾಭದ ೨೫ ಹಣವನ್ನು ಈ ಫಂಡಿಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.
- (ಬಿ) ಅವಧಿಯ ಠೇವಳಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನೂರಕ್ಕೆ ೨೦ರಂತೆ ಮತ್ತು ಬಳಿಕ ಠೇವಳಗಳ ಬಗ್ಗೆ ೫ ರಂತೆ ಯಾವಾಗಲೂ ರೋಲು ಕೈಯಲ್ಲಿಯಾಗಲಿ, ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಾಗಲಿ ಇರತಕ್ಕದ್ದು.

## ೧೬. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವು

ಕೆಳಗೆ ತೋರಿಸಿದ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಕಂಪನಿಗಳು ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಡಕೂಡದು.

- (ಅ) ಅದೇ ಕಂಪನಿಯ ಕೇಶರುಗಳು; ತಾರಣವಿಲ್ಲದ ಸಾಲವನ್ನು ಡಾಯರೆಕ್ಟರರಿಗೆ, ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ಸಂಬಂಧವಿದ್ದ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ, ಡಾಯರೆಕ್ಟರರು ಜಾಮೀನಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ—
- (ಬ) ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ಸಂಬಂಧವಿದ್ದ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ತಾರಣವಿಲ್ಲದೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿದ್ದರೆ, ಅದರ ವಿವರವನ್ನು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ರಿಫಾರ್ಮ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕೊಡಬೇಕು.
- (ಕ) ಕಂಪನಿಯ ವಿವರಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಯೋಗ್ಯವಾದ ಸಾಲವನ್ನು ಕೊಟ್ಟಿದ್ದು ಕಂಡುಬಂದರೆ ರಿಫಾರ್ಮ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಬಲ್ಲರು ಇಲ್ಲವೆ ಅದನ್ನು ಮಾರ್ಪಡಿಸಬಲ್ಲರು.
- (ಡ) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಸಾಲದ ಭೋರಣವನ್ನು ನಿಶ್ಚಯಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವು ರಿಫಾರ್ಮ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಇರುವದು. ಎಲ್ಲ ಕಂಪನಿಗಳು ಅದರ ಅನುಕರಣವನ್ನು ಮಾಡಲೇಬೇಕು. ಯಾವ ತಾರಣದ ಮೇಲೆ ಎಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಿಂದ ಸಾಲವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಕೊಡಬೇಕೆಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆಯಾದರೂ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯ ದರವನ್ನಾದರೂ ರಿಫಾರ್ಮ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಗೊತ್ತುಮಾಡಬಲ್ಲರು.

## ೧೭. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಎರಡನೆಯ ಕಂಪನಿಗಳ ಹಣವನ್ನು ತೊಡಕಿಸುವ ಬಗೆ

- (ಅ) (i) ಟ್ರಸ್ಟಿ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡುವದಕ್ಕೆ (ii) ಆಸ್ತಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡುವದಕ್ಕೆ (iii) 'ಸೇಫ್ ಡಿಪಾಜಿಟ್' ಕೋಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವದಕ್ಕೆ (iv) ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿದ ವ್ಯವಸಾಯವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯವರು ತಮ್ಮ ಉಪಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಬಹುದು.

- (ಬಿ) ಕಂಪನಿಯ ಮ್ಯಾನೇಜರ, ಮ್ಯಾನೇಜಿಂಗ ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ಸಂಬಂಧವಿರುವ ಇತರ ಕಂಪನಿಗಳ ಶೇಖರುಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಹಾಕತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.
- (ಕ) ಮೇಲಿನ ಹೊರತಾಗಿ ಇತರ ಯಾವ ಕಂಪನಿಯ ಶೇಖರುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾದರೂ ಆ ಕಂಪನಿಯ ವಸೂಲಾದ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ರಿಫಾರ್ಮ ಫಂಡದ ವಿಭಾಗಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹಣ ಇರಕೂಡದು.

ಈ ಕಲಮನ್ನು ದರ್ಲಿಕ್ಷಿಸಿದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯು ರಾಸನಕ್ಕೆ ಪಾತ್ರವಾಗುವದು.

### ೧೮. ಲಾಯಸೆನ್ಸ್‌ದ ಯೋಜನೆಯು

- (ಅ) ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ 'ಲಾಯಸೆನ್ಸ್' ಪಡೆದ ಹೊರತು ಯಾವ ಕಂಪನಿಯೂ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮಾಡಲಾರದು.
- (ಬಿ) 'ಲಾಯಸೆನ್ಸ್'ದ ಕರಾರುಗಳು:-(i) ಕಂಪನಿಯು ಶೇಖರುದಾರರು ಹಕ್ಕಿನಿಂದ ಬೇಡಿದ ಪ್ರಕಾರ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಡುವ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿರಬೇಕು. (ii) ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಶೇಖರುದಾರರು ಬಿಡುಗಡೆ ಘಾತುಕವಾದ್ದಿರಕೂಡದು.
- (ಕ) ಈ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳು ಪಾಲಿಸದಿದ್ದರೆ ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು 'ಲಾಯಸೆನ್ಸ್'ನ್ನು ರದ್ದುಮಾಡುವರು.

### ೧೯. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಯು ರಾಖಾ ಕಚೇರಿಗಳ ಸ್ಥಾಪನೆ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳಾಂತರ

(1) ಹೊಸ ಕಚೇರಿಯ ಸ್ಥಾಪನೆ: - ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಲೇಖಿ ಅಪ್ಪಣೆಯ ಹೊರತು ಯಾವ ಕಂಪನಿಯು ಹೊಸ ರಾಖಾ ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾರದು. ಈ ತರದ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ಕೊಡುವ ಪೂರ್ವದಲ್ಲಿ ಅವರು ಕಂಪನಿಯ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ಪರೀಕ್ಷಿಸುವರು. ಅದರಿಂದ ಕಂಪನಿಯ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನೂ, ಪೂರ್ವೋಕ್ತವನ್ನೂ ಪ್ರಚಲಿತ ಆಡಳಿತೆಯನ್ನೂ ಅವರ ಬಂಡವಲದ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನೂ ಮತ್ತು ಗಳಿಕೆಯ



ಬಲವನ್ನೂ ಅವರು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವರು. ಮತ್ತು ಹೊಸ ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದರೆ ಜನರ ಹಿತವು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತುಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವರು. (ii) ಇದ್ದ ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಅದೇ ಪಟ್ಟಣದ ಹೊರತು ಬೇರೆ ಪಟ್ಟಣಕ್ಕೆ ಸ್ಥಳಾಂತರಿಸಬೇಕಾದರೂ ಮೇಲಿನ ನಿರ್ಬಂಧಗಳು ಅವಶ್ಯವು.

### ೨೦. ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರ

(i) ರೋಮು ಹಣ ಮತ್ತು ಕೊಡಲೆ ಹಣ ದೊರಕುವಂಥ ಆಸ್ತಿಯು:— ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿ ವಿವರವಾದ ತಮ್ಮ ಮುದ್ದತಿ ಮತ್ತು ಚಾಲತಿ ಠೇವಳಗಳ ಹಣದ ಸ್ಥಿತಿ ಭಾಗವನ್ನು ರೋಮು ಹಣದ ರೂಪದಲ್ಲಿ, ಬಂಗಾರದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲವೆ ಇತರ ಮಾನ್ಯವಾದ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಇಡಬೇಕು.

(ii) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯು ಹಿಂದುಸ್ಥಾನದೊಳಗಿದ್ದ ಆಸ್ತಿಯು ಪ್ರತಿ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ಕೊನೆಗೆ ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ ಸ್ಥಿತಿ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಯಾದರೂ ಇರಲೇಬೇಕು. ಇದರ ವಿವರವನ್ನು ಮೂರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ರಿಫುರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಳಿಸಬೇಕು.

(iii) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯವರು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ಕೊನೆಯ ಶುಕ್ರವಾರದ ದಿವಸ ಒಟ್ಟು ಹಿಂದುಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿದ್ದ ತಮ್ಮ ಆಸ್ತಿಯ ವಿವರವನ್ನು ರಿಫುರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ತಿಂಗಳ ಪತ್ರಿಕೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಕಳಿಸಬೇಕು.

IV ಪ್ರತಿ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು ರಿಫುರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಬೇಡಿದ ಮೇರೆಗೆ ಕೊಡಬೇಕಾಗುವದು.

(V) ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ ಆ ನಂತರದ ಒಂದು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ರಿಫುರ್ವ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಪ್ರಕಾರ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯವರು ಕಳೆದ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳ ವರೆಗೆ ಖಾತೇದಾರರು ತಿರುಗಿ ಬೇಡದೆ ಉಳಿದಿರುವ ಠೇವಣಿಗಳ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಮಾಡಿ ಕಳಿಸಬೇಕು.

## ೨೧. ಟಿಕ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ತಾಳೇಬಂದು

- (i) ಪ್ರತಿಸರ್ವದ ಕೊನೆಗೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಯು ತಾಳೇಬಂದು ಮತ್ತು ಲಾಭಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಬೇಕು. ದೇಶದ ಪ್ರಾಂತದಲ್ಲಿ ಸಾ ಪಿಸಿದ ಕಂಪನಿಯ ತಾಳೇಬಂದು ಮತ್ತು ಲಾಭಹಾನಿಯ ಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸರ್ವದ ಕೊನೆಯದಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಆದ ಎಲ್ಲ ವ್ಯವಹಾರದ ವಿವರ ಇರಬೇಕು.
- (ii) ಈ ಕಾಯಿದೆಯ ಕೊನೆಗೆ ಜೋಡಿಸಿದ ಪದ್ಧತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ತಾಳೇಬಂದ ಮತ್ತು ಲಾಭಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಬೇಕು.
- (iii) ಈ ಮೇಲಿನ ಕಲಮಿನನ್ವಯ ಪತ್ರಿಕೆಗಳಿದ್ದರೂ ಸಹಿತ ಕಂಪನಿ ಅಕ್ಕಡಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ಪ್ರಕಾರ ತಾಳೇಬಂದ ಮತ್ತು ಲಾಭಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆ ಇರಬೇಕು. ಮಾತ್ರ ಎರಡೂ ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ವಿರುದ್ಧವಾಗಿರಕೂಡದು.
- (i ) ತಾಳೇಬಂದು, ಲಾಭಹಾನಿಯ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಮುಖ್ಯ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಮೂರು ಜನರಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಡಾಯರಿಕ್ಟರರಿದ್ದರೆ ಮೂರು ಡಾಯರಿಕ್ಟರರು, ಮೂರು ಜನರಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಡಾಯರಿಕ್ಟರರಿದ್ದರೆ ಎಲ್ಲ ಡಾಯರಿಕ್ಟರರೂ ಸಹಿಮಾಡಿ ಕಳಿಸಬೇಕು.
- (V) ತಾಳೇಬಂದು, ಲಾಭಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆಯು (ಅಡಿಟರರ ವರದಿ ಸಹಿತ) ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಮುದ್ರಿಸಲ್ಪಡಬೇಕು. ಮತ್ತು ತಾಳೇಬಂದದ ತಾರೀಖಿನ ಮೂರು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ರಿಫುರ್ವಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿ ರಜಿಸ್ಟ್ರಾರಿಗೆ ಅವುಗಳ ಮೂರು ಮೂರು ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಕಳಿಸಿಕೊಡಬೇಕು.
- (Vi) ಈ ಪತ್ರಿಕೆಯ ಹೊರತಾಗಿ ರಿಫುರ್ವಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಕೇಳಬಹುದು. ಅವರಿಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಉತ್ತರದ ಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿ ರಜಿಸ್ಟ್ರಾರಿಗೆ ಕಳಿಸಬೇಕು.

### ೨. ಪಾತೆಗಳ ಆಡಿಟ್ (ಲೆಕ್ಕ ಪರೀಕ್ಷಣ)

- (i) ತಾಳೇಬಂದು ಮತ್ತು ಲಾಭಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ಅಧಿಕೃತರಾದ ಆಡಿಟರರು ಪರೀಕ್ಷಿಸಿ ವರದಿ ಬರೆಯಬೇಕು.
- (ii) ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಯ ಆಡಿಟರರ ಕರ್ತವ್ಯವು ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯು ಕಂಪನಿಕಾಯದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಶ್ಚಯಿಸಿದ ಮೇರೆಗೆ ಇರುವವು.
- (iii) ಆಡಿಟ್ ವರದಿಯ ಮಸೂದೆಯು ಕಂಪನಿಯ ಕಾಯದೆಯಮೇರೆಗೆ ಇದ್ದು ಅದರಲ್ಲಿ ಕೆಳಗಿನ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿವರಣೆಯೂ ಇರಬೇಕು.
  - (ಅ) ಕಂಪನಿಯಿಂದ ದೊರಕಿದ ವೃತ್ತಾಂತವು ಸಮಾಧಾನಕಾರಕವಿದ್ದು ಬಗ್ಗೆ;
  - (ಬ) ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರವು ಅದರ ಅಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವಾಗಿದ್ದು ಬಗ್ಗೆ;
  - (ಕ) ಕಂಪನಿಯ ಇತರ ಕಛೇರಿಗಳ ವಿವರಣೆಯು ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನಕ್ಕೆ ಯೋಗ್ಯವಿದ್ದು ಬಗ್ಗೆ;
  - (ಡ) ಲಾಭಹಾನಿಯ ಪತ್ರಿಕೆಯ ಪಸ್ತುಸ್ಥಿತಿಯು ನಿಜವಿದ್ದು ಬಗ್ಗೆ;
  - (ಋ) ಮತ್ತೇನಾದರೂ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಶೇರುದಾರರರ ನಿರ್ದರ್ಶನಕ್ಕೆ ತರಬಹುದಾದದ್ದು ಬಗ್ಗೆ;
- (iv) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೀಲನೆಯ ಪತ್ರಿಕೆಯನ್ನು ತಾಳೇಬಂದು ಮತ್ತು ಲಾಭಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆಯ ಜೊತೆಗೆ ಮುದ್ರಿಸಿ ಅದರ ಮೂರು ಮೂರು ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ರಜಿಸ್ಟ್ರಾರಿಗೆ ಮತ್ತು ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಳಿಸಬೇಕು.

### ೩. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಗಳ ಪರೀಕ್ಷಣ

- (i) ಕಾಯದೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರದವರ ಅಪ್ಪಣೆಗನುಸರಿಯಾದವರೇ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಕಂಪನಿಯ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕವನ್ನು ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ತಮ್ಮ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಮುಖಾಂತರ ಪರೀಕ್ಷಿಸಬಹುದು.

- ii ಪರೀಕ್ಷಕ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಎಲ್ಲ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಬೇಕು. ಮತ್ತು ಅವರಿಗೆ ಎಲ್ಲ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ತಿಳಿಸಿ ಹೇಳಬೇಕು.
- iii ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಶೀಲನ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಡಾಯರೆಕ್ಟರ ಆಗಲಿ, ಇತರ ಅಧಿಕಾರಿಯಾಗಲಿ ಹೇಳಿದ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಆಣೆ ಮಾಡಿಸಿ ಕೇಳಬಹುದು ಮತ್ತು ಆ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಆ ಆಣೆಯ ಒಕ್ಕಣಿಕೆಯನ್ನಾದರೂ ಗೊತ್ತುಮಾಡಬಲ್ಲನು.
- iv ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ವರದಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಗೆ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರಕ್ಕೆ ಕಳಿಸುವರು.
- v ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಪರಿಶೀಲನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಮಾಡುವ ಗೋಸುಗ ಕಂಪನಿಯವರು ಡಾಯರೆಕ್ಟರರ ಸಭೆಯನ್ನು ಕರೆಯಬೇಕೆಂದು ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವರು. ಮತ್ತು ವರದಿಯಲ್ಲಿಯ ಸೂಚನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಬದಲು ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಸೂಚಿಸುವರು.
- vi ವರದಿಯಲ್ಲಿಯ ಸೂಚನೆಗನುಸರಿಸಿ ಯೋಗ್ಯ ಕಂಡರೆ ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರದವರು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಹೊಸ ರೇವ್ನುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನೂ ಕನಿಡುಕೊಳ್ಳುವರು. ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ವೇಲಾದರೂ ದಿವಾಳಿ ತೆಗೆದ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಗ್ಯ ಕ್ರಮ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವರು.
- vii ಈ ವರದಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಅದರ ಯೋಗ್ಯ ಭಾಗವನ್ನು ಸರಕಾರದವರು ಕಂಪನಿಗೆ ನೋಟೀಸು ಕೊಟ್ಟು ತಿಳಿಸಬಹುದು.

### ೨೪. ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಗಳ ದಿವಾಳಿಯು

- i ಕಂಪನಿಯು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ತೊಂದರೆಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಕೋರ್ಟಿನ ಅಪ್ಪಣೆಯಿಂದ ಕೆಲವು ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಕೆಲಸ ನಿಲ್ಲಿಸಬಹುದು. ಸಾಕಷ್ಟು ಅವಧಿ ಸಿಕ್ಕರೆ ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಸಾಲ ತೀರಿಸಲು ಶಕ್ತವಾಗ

ಬಹುದೆಂದು ರಿಝುವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅನಿಸಿದರೆ ಕೋರ್ಟಿನವರು ಈ ತರಹದ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ಕೊಡಬಹುದು.

ii ಕಂಪನಿಯ ಕಾಯಿದೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಕೋರ್ಟಿನವರು ಒಂದು ಕಂಪನಿಯನ್ನು ರದ್ದುಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗೆ ತನ್ನ ಸಾಲದ ಹಣವನ್ನು ತಿರುಗಿ ಕೊಡಲು ಅಶಕ್ಯವಿದ್ದದ್ದು ರಿಝುವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಡುಬಂದರೆ ಅವರು ಆ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ರದ್ದು ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಕೋರ್ಟಿನವರಿಗೆ ಅಳಿಸುವರು.

iii ಕೋರ್ಟಿನಿಂದ ರದ್ದುಮಾಡಲಾದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಮುಗಿಸುವಗೋಸುಗ ಕೋರ್ಟಿನವರು ರಿಝುವಾ ಬ್ಯಾಂಕನ್ನು ಅಧಿಕೃತ ಲಿಕ್ವಿಡೇಟರರೆಂದು ನೇಮಿಸಬಹುದು.

iv ಅಧಿಕೃತ ಲಿಕ್ವಿಡೇಟರರು ಎರಡು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಸ್ತಾವಿಕ ವರದಿಯನ್ನು ಕೋರ್ಟಿಗೆ ಹಾಜರ ಮಾಡಬೇಕಾಗುವದು. ಅದಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ಕಂಪನಿಯ ಹತ್ತರ ಸಾಕಷ್ಟು ಆಸ್ತಿಯಿದ್ದರೆ ಪ್ರಾಸ್ತಾವಿಕ ಕಂಪನ್ನು ಹಂಚುವ ಬಗ್ಗೆ ಕೋರ್ಟಿನವರು ಆದೇಶಿಸುವರು.

v ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿ ಆ್ಯಕ್ಟದ ೩೯ನೆಯ ಕಲಮಿನ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವು ಕೋರ್ಟಿನವರಿಗೆ ಇರುವದಿಲ್ಲ.

vi ಪುನರ್ರಚನೆ ಮತ್ತು ಸಂಘಟನೆ :-- ರಿಝುವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪ್ಪಣೆ ಇಲ್ಲದ ಹೊರತು ಕೋರ್ಟಿನವರು ಯಾವ ತರದ ಪುನರ್ರಚನೆಯ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ವಿಚಾರಿಸಲಾರರು. ಹಾಗೂ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಒಂದನ್ನೊಂದು ಕೂಡಬೇಕಾದರೂ ಸಹಿತ ರಿಝುವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಪ್ಪಣೆಯನ್ನು ದೊರಕಿಸಬೇಕಾಗುವದು.

### ೨೫. ದುರ್ವರ್ತನವೂ ಮತ್ತು ಶಾಸನವೂ

i ವಿವರಣೆಗಳಲ್ಲಿ, ತಾಳೇಬಂದಿನಲ್ಲಿ, ಕಾಗದ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ, ಬೇಕೆಂತಲೇ ಸುಳ್ಳು, ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಬರೆದರೆ ಅಥವಾ ಮಹತ್ವದ

ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಬುದ್ಧಿಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಬರೆಯದಿದ್ದರೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವರು ಮೂರು ವರ್ಷದ ಕಾರಾವಾಸಕ್ಕೆ ಗುರಿಯಾಗುವನು.

ii ತಪಾಸಣೆಯ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಯಾರಾದರೂ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕಾಗದಪತ್ರಗಳನ್ನು ಸಾದರಪಡಿಸದಿದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಕೇಳಿದ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಉತ್ತರ ಕೊಡದಿದ್ದರೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ದುರ್ವರ್ತನಕ್ಕೆ ೫೦೦ ರೂಪಾಯಿಗಳ ದಂಡಕ್ಕೆ ಗುರಿಯಾಗುವರು.

iii ಮಧ್ಯವರ್ತಿ ಸರಕಾರದ ಆದೇಶವನ್ನು ಮರ್ಲಕ್ಷಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಹೊಸ ಠೇವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ ಕಂಪನಿಯ ಎಲ್ಲ ಡಾಯರೆಕ್ಟರಿಗೆ ಠೇವಿನ ಎರಡರಷ್ಟು ಹಣದ ದಂಡವನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

iv ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿ ನಿಯಮಿಸಿದಂತೆ ಒಟ್ಟು ಠೇವಿನ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕನುಸರಿಸಿ ೧೫ ಭಾಗವು ಕೈಯಲ್ಲಿರತಕ್ಕ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿ ಮೂರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ೧ ಭಾಗವನ್ನು ಈ ದೇಶದಲ್ಲಿಡತಕ್ಕ ನಿರ್ಬಂಧವನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿದರೆ ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೇಳಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಕೋರ್ಟಿನಿಂದ ರದ್ದು ಪಡಿಸಲಾಗುವದು. ಇದರ ಹೊರತಾಗಿ ಎಲ್ಲ ಡಾಯರೆಕ್ಟರಿಗೆ ೫೦೦ ರೂಪಾಯಿಯ ದಂಡವಾಗಬಹುದು.

ಈ ಕಾಯಿದೆಯಿಂದ ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರದ ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ತೀರ ಹೆಚ್ಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ರಿಫಾರ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕು ೧೫ ವರ್ಷದಿಂದ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರುವದು. ಈ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಸಾಕಷ್ಟು ಅನುಭವಿಕರಾದವರು ಅಸಂಭವವಾದದ್ದು. ಅನುಭವವಿದ್ದ ಜನರ ಅಭಾವದ ಮೂಲಕ ಕಾಯಿದೆಯಲ್ಲಿಯ ಎಲ್ಲ ಕಾರ್ಯಭಾರವು ಸಮಾಧಾನಕಾರಕವಾಗಿ ನೀಗಬಹುದೆಂದು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವದೂ ಅತಿಶಯೋಕ್ತಿಯಾಗುವದು. ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ತಪ್ಪಿನಿಂದ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ ಸಮಗ್ರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಘಟನೆಗೆ ಹಾನಿತಟ್ಟಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕ ಅನುಭವ ಬರುವವರೆಗೆ ಬೇರೆ ಅನುಭವಿಕ ಬ್ಯಾಂಕರ

ಉಪದೇಶವನ್ನು ದೊರಕಿಸಿದರೆ ಒಳಿತಾಗುವದು. ಇದರ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಯದೆಯಲ್ಲಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೂ ಅವರು ಈ ತರದಿಂದ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕರರ ಉಪಯೋಗವನ್ನು ಮಾಡುವರೆಂದು ನಂಬುವೆವು. ಪಾಕಿಸ್ತಾನದಲ್ಲಿಯೂ ಸ್ಥಳೀಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕಾಯಿದೆಯಿಂದಲೇ ಮಾಡಿರುವರು.

ಕೆಲವು ಸಣ್ಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಹೊರತು ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಯೋಗ್ಯವಿದ್ದುದರಿಂದ ದೇಶದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯೇ ಕೆಟ್ಟದೆಯೆಂದು ನಾವು ಗಣಿಸಲಾರೆವು. ಆದ್ದರಿಂದ ಕಾಯಿದೆಯು ರಿಝರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನವರಿಗೆ ಅರ್ಪಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಅವರು ತೀರ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಮತ್ತು ಅತಿ ದಕ್ಷತೆಯಿಂದ ಉಪಯೋಗಿಸುವರೆಂದು ನಂಬುವೆವು. ದಿನದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಅವರು ಕಂಡ ಕಂಡಂತೆ ಕೈಹಾಕುವ ಹವ್ಯಾಸವು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ರಾಷ್ಟ್ರೀಕರಣದ ಹಂಬಲವು ಸಾಧಾರಣ ಒಂದೇ ತರದ್ದಿರುವವು. ಸರಕಾರದ ಅಂತಿಮ ಧೈರ್ಯವು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ರಾಷ್ಟ್ರೀಕರಣವಿದ್ದರೆ ಅವರು ಹಾಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಹೇಳಬಲ್ಲರು. ಸಾಮಾನ್ಯ ಜನರ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಬಿಟ್ಟುಕೊಡುವ ಉಪಕ್ರಮವು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ರೀತಿಯಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಉಪಕ್ರಮವು ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ವಿಸಂಗತವಾದವುಗಳಿರುವವು. ಅಲ್ಲಲ್ಲಿ ದೋಷಗಳು ಇದ್ದದ್ದು ಕಂಡಕೂಡಲೆ ಬಾಲ್ಯಾವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿದ್ದ ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಈ ಪರಿಯಿಂದ ನಿರ್ಬಂಧಿಸಿ ಅವರ ಕಾರ್ಯಭಾಗವನ್ನು ಸಂಕುಚಿತವಾಗಿ ಮಾಡಿದರೆ ಈ ವ್ಯವಸಾಯವು ತೀವ್ರಗತಿಯಿಂದ ಬೆಳೆಯುವದೆಂದು ನಮಗೆ ಅನಿಸುವದಿಲ್ಲ.

ಲೇವುದಾರರ ಹಿತದ ಸಂರಕ್ಷಣೆಯು ಈ ಕಾಯಿದೆಯ ಮೊದಲನೆಯ ಉದ್ದೇಶವಿದ್ದು, ದೇಶದ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯು ಸಮಾಧಾನಕರವಾಗಿ ಬೆಳೆಯುವದಕ್ಕೆ ಉಚ್ಚ ತರದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್‌ದ ಘಟನೆಯು ಅವಶ್ಯವಾದ ಸಾಧನವಿದ್ದುದರಿಂದ ಅದು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಬೆಳೆಯಬೇಕೆಂಬುದು ಎರಡನೆಯ ಉದ್ದೇಶವಿರುವದು. ಎರಡನೆಯ ಉದ್ದೇಶವು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವದಕ್ಕೆ ದೇಶದಲ್ಲಿಯ

ಅಂತಸ್ತು ಸಾವುಕಾರರ ಬಗ್ಗೆ ಯಾದರೂ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸಮಾವೇಶ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿತ್ತು. ಅವರನ್ನು ಕೇವಲ ಪ್ರಾಂತಿಕ ಸರಕಾರದವರ ಕಡೆಗೆ ಒಪ್ಪಿಸಿದರೆ ಸಾಕಾಗದೆಂದು ತೋರುವದು. ಈ ಸಾವುಕಾರಿಕೆ ವ್ಯವಸಾಯ ವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಘಟನೆಗೆ ಹೊಂದಿಸಿದ್ದರೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಘಟನೆಗೆ ಕೆಳಗಿನಿಂದ ಮೇಲ್ಮನಕ ಭದ್ರ ಕಟ್ಟಡವಾಗಬಹುದಾಗಿತ್ತು. ತಳಹದಿಯಾಗಿರುವ ಈ ಜನರ ಮೂಲಕವೇ ಜನರಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗದ ಚಟವು ಬೆಳೆಯ ಬಹುದಾಗಿತ್ತು. ಆದ್ದರಿಂದ ಈ ತರದ ಮಹತ್ವವಾದ ಕಾರ್ಯಭಾಗವು ಈಗ ಸಾಮಾನ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಕಂಪನಿಗಳ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಉಳಿದಿರಬೇಕೆಂದೂ ತಿಳಿಯಬಹುದು.

### ಸಾರಾಂಶ

ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಕೇವಲದಾರರ ಯಶಸ್ವಿತೆಯ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಗಾರರ ಉದ್ಯೋಗಶಕ್ತಿಯ ಆಧಾರಸ್ತಂಭವಿರುವದು. ಕೇವಲದಾರರ ವಿಶ್ವಾಸ ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರ ಪಾತ್ರತೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಸ್ತಂಭದ ಬಲವು ನೆಲೆಗೊಂಡಿ ರುವದು. ಕುರುಡನಿಗೆ ಕೈಯಲ್ಲಿದ್ದ ಕೋಲಿನ ಆಧಾರದಂತೆ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕೆ ಹಣದ ಆಧಾರವು ಬೇಕಾಗುವದು. ಸಮಾಜದ ಆರ್ಥಿಕ ಉನ್ನತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನವರು ತಮ್ಮ ಕಠಿಣವಾದ ಕಾರ್ಯಭಾರವನ್ನು ಸಾಗಿಸುವದರ ಮೇಲೆಯೇ ಅವಲಂಬಿಸಿರುವದು.





## ಈ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಬಳಸಿದ ಕೆಲವು ಶಬ್ದಗಳ ವಿವರಣೆ



Creditor = ಧನಕೋ

Debtor = ಋಣಕೋ

Paid up Capital = ಭಾಗೀದಾರರಿಂದ ವಸೂಲಾದ ಹಣ

Reserve and Contingency Funds = ಕಾರಿಟ್ಟು ಹಣ

Gilt edged Investments = ಸರಕಾರಿ ವಿಶ್ವಾಸಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ  
ತೊಡಕಿಸಿದ ಹಣ

Advances = ಸಾಲ ಕೊಟ್ಟ ಹಣ

Preference Shares = ಮೇಲ್ಪರವ ಭಾಗಗಳು (ಪೀತರುಗಳು)

Ordinary Shares = ಸಾಮಾನ್ಯ ಭಾಗಗಳು

Deferred Shares = ಮಿಕ್ಕ ಭಾಗಗಳು

Fixed Deposits = ಅವಧಿಯ ಇಡಗಂಟು, ಮುಂದೆ ತಿ ರೇವು

Savings Bank Deposit = ಉಳಿಕೆಯ ಇಡಗಂಟು

Current Deposits = ಬಳಿಕೆಯ ಇಡಗಂಟು, ಚಾಲತಿ ರೇವು

Initial Deposits = ಪ್ರಾರಂಭದ ಇಡಗಂಟು

Joint Accounts = ಜೋಡು ಖಾತೆ

Partnership Accounts = ಭಾಗೀದಾರರ ಖಾತೆ

ಇತರಣ = ಅಡವು, ಒತ್ತಿ







